

بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٧-٦	بيان الوضع المالي
٨	بيان الدخل
٩	بيان الدخل الشامل الآخر
١٠	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية
١٠٩-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الأردن-سورية شركة مساهمة مغلقة سورية عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا أننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.



مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

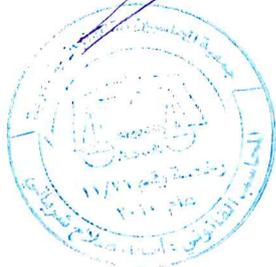
لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتمسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتتة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهرية ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهرية في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات البدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل مصرف سورية المركزي. يتم استثناء التعرضات الائتمانية بالذيرة السورية الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.



فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
- قمنا باختبار الرقابة العاملة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطوق هذه التقارير.
- لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمصرف كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.

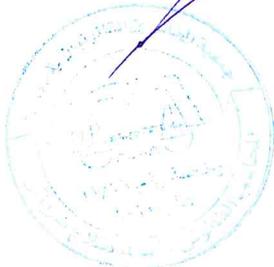
هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدججة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٤.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.



مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السوية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تنير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمصرف إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المصرف لإبداء الرأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المصرف إلا أننا نبقي وحدنا المسؤولين عن رأينا.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق. من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ألا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

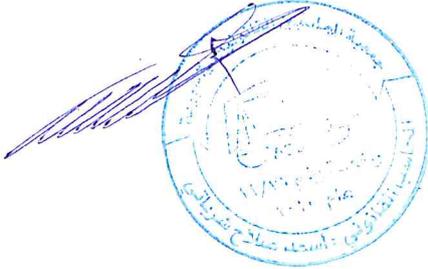
إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية ومدى التزام المصرف بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب. يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

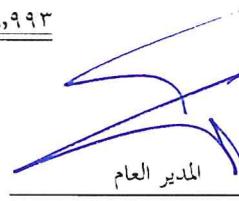
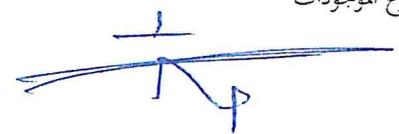
٥ أيار ٢٠٢٥

المحاسب القانوني

أسعد صلاح شرباتي

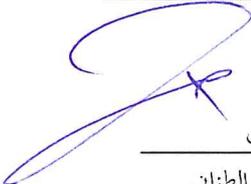


بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦	٦٩١,٠١٦,٢١٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦١,٧٣٠,٨٨١	٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	٦	أرصدة لدى مصارف
١٣٦,١٩٧,٥٥٣	٩٤,٢٩١,٤٥٧	٧	إيداعات لدى مصارف
١١٥,٣٦٨,١٥٨	٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٩٦٠,٠٥٥	٤,٩٧٧,٩٧٨	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٧٨٥,٧٨٠	١٨,٦٤٨,٧١٢	١١	موجودات ثابتة ملموسة
٨٧١,٨٧٩	٨٤٨,٩٣٣	١٢	موجودات غير ملموسة
٥٥,٨٢٧	٣٣,٤٩٦	١٣	حق استخدام أصول مستأجرة
٦,٣٥٢,٩٨٦	٩,٨٦٥,٨٦١	١٤	موجودات أخرى
٣٨,٨٥٢,٨٦٩	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٤</u>	<u>١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣</u>		مجموع الموجودات
			
المدير المالي السيد محمد إياد الطناني	المدير العام السيد رائف أبو داهود	رئيس مجلس الإدارة السيد صالح رجب	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي / تابع

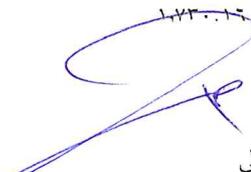
كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١٨,٥٢٧,٩٦٤	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	١٦	ودائع مصارف
٦٨٣,٣١٤,٢٦١	٨٠١,٥٩٧,٤٧٤	١٧	ودائع الزبائن
٥٦,٠٠٤,٦٨٨	٤٥,٩٨١,٦٣٩	١٨	تأمينات نقدية
٢,٠٠٤,٢٣٩	٢,٧٤٤,٢٢٨	١٩	مخصصات متنوعة
١١٤,٠٣٨,٣١٨	٣٦,٤٠٥,٥٢٥	٢٠	مطلوبات أخرى
٥٠,٦٦٤	٢٨,٤٧١	١٣	التزامات عقود الإيجار
٣,٤٥٥,٢٦٩	٤,٣٧٨,٤٣١	٣٢	مخصص ضريبة الدخل
<u>٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣</u>	<u>٩٧٧,٤٦٨,٨١٨</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به
(١٣٥,٧٦٥)	-	٢١	رأس المال غير المكتتب به
٩,٨٦٤,٢٣٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	٢٢	احتياطي قانوني
٢,٧٢٩,٦٨٨	٤,٢٨٤,٧٢٥	٢٢	احتياطي خاص
٨,٣٨٠,١١٥	١٠,٨٩٩,٣٩٩	٢٣	أرباح محتجزة محققة
٣١٥,٨١٨,٩٨٣	٣٤١,٢٥٦,٠٥١	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
<u>٣٣٩,٢٩٣,٠٢١</u>	<u>٣٧٥,١٩٠,١٧٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٤</u>	<u>١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة	
السيد محمد إباد الطناني	السيد رائف أبو داهود	السيد صالح رجب	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل

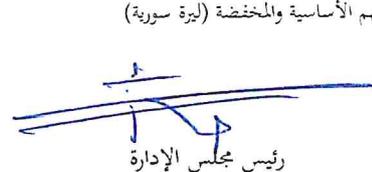
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٤,١٥٣,٢٧٣	٥٠,٤٨٦,٤٠٧	٢٤
(٧,١٣٤,٤٢٣)	(٩,٣٨٧,٤٩١)	٢٥
١٧,٠١٨,٨٥٠	٤١,٠٩٨,٩١٦	صافي الدخل من الفوائد
٥,٧٩٩,٧٦٣	٩,٤٢٢,٣٤٩	٢٦ الرسوم والعمولات الدائنة
(١٧,٢١٧)	(٣٦,٠٦٠)	٢٧ الرسوم والعمولات المدينة
٥,٧٨٢,٥٤٦	٩,٣٨٦,٢٨٩	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢٢,٨٠١,٣٩٦	٥٠,٤٨٥,٢٠٥	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٦,٥٧٠,١٨٤	٦١٠,٥٨٥	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعمولات الأجنبية
٢٤١,٠١٣,٢٨٦	٢٥,٤٣٧,٠٦٨	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٠٩,٠٦٧	٨٩٦,٤٢٢	٢٨ إيرادات تشغيلية أخرى
٢٧٠,٤٩٤,٠٣٣	٢٧,٤٢٩,٢٨٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦,٢٩٣,٤٢٤)	(١١,٨٩٨,٤٨٨)	٢٩ نفقات الموظفين
(٧٦٢,٣٦٧)	(١,١٨٤,٨٥٦)	١١ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١٣,٠٠٩)	(٥٥,٨٠٧)	١٢ إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٢٢,٣٣١)	(٢٢,٣٣١)	١٣ استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
(١٨٥,٣٣٦)	(١٤٢,٢١١)	١٩ مصروف مخصصات متنوعة
٢,٥٣٥,٤٣٣	(١١,٩٦٥,٧٠١)	٣٠ (مصروف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٩٤٤,١٤٩)	(١١,١٧٢,٤٥٠)	٣١ مصاريف تشغيلية أخرى
(١٠,٦٨٥,١٨٣)	(٣٦,٤٤١,٨٤٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٥٩,٨٠٨,٨٥٠	٤٠,٩٨٧,٤٣٦	الربح قبل الضريبة
(٣,٤٥٥,٢٦٩)	(٤,٣٧٨,٤٣١)	٣٢ مصروف ضريبة دخل
(٣٥٢,٨٤١)	(٨٠١,٦١١)	٣٢ مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج
٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠	٣٥,٨٠٧,٣٩٤	صافي ربح السنة

حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

١,٧٣٠,١٦٠

المدير المالي
السيد محمد إيباد الطناني

٢٤٠,٠٠٥

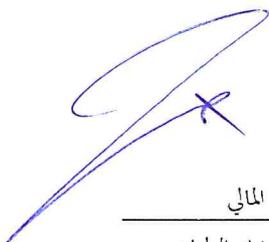
المدير العام
السيد رائف أبو داوود

٣٣

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

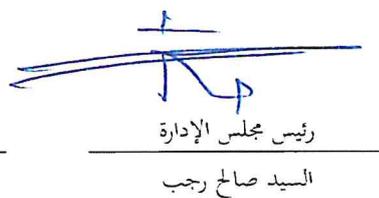
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	صافي ربح السنة
٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠	٣٥,٨٠٧,٣٩٤	
٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠	٣٥,٨٠٧,٣٩٤	الدخل الشامل للسنة



المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني



المدير العام
السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مدورة		صافي ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال		
	غير محققة	أرباح محتجزة				المكتتب به والمدفوع	المكتتب به والمدفوع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٣٩,٢٩٣,٠٢١	٣١٥,٨١٨,٩٨٣	٨,٣٨٠,١١٥	-	٢,٧٢٩,٦٨٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	٩,٨٦٤,٢٣٥	٢٠٢٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٣٥,٧٦٥	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٥,١٣٥,٧٦٥		زيادة رأس المال
(٤٦,٠٠٥)	-	(٤٦,٠٠٥)	-	-	-	-		مصاريف زيادة رأس المال
٣٥,٨٠٧,٣٩٤	-	-	٣٥,٨٠٧,٣٩٤	-	-	-		الدخل الشامل للسنة
-	٢٥,٤٣٧,٠٦٨	٧,٥٦٥,٢٨٩	(٣٥,٨٠٧,٣٩٤)	١,٥٥٥,٠٣٧	١,٢٥٠,٠٠٠	-		تخصيص أرباح السنة
<u>٣٧٥,١٩٠,١٧٥</u>	<u>٣٤١,٢٥٦,٠٥١</u>	<u>١٠,٨٩٩,٣٩٩</u>	<u>-</u>	<u>٤,٢٨٤,٧٢٥</u>	<u>٣,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	٢٠٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٧٦,٥٢٣,٢٤٧	٧٤,٨٠٥,٥٩٧	(٢,٨٨٢,٤٩٢)	-	٨٥٠,١٤٢	٧٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٦,٨٦٤,٢٣٥	-	-	-	-	-	٦,٨٦٤,٢٣٥		زيادة رأس المال
(٩٥,٢٠١)	-	(٩٥,٢٠١)	-	-	-	-		مصاريف زيادة رأس المال
٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠	-	-	٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠	-	-	-		الدخل الشامل للسنة
-	٢٤١,٠١٣,٣٨٦	١١,٣٥٧,٨٠٨	(٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠)	١,٨٧٩,٥٤٦	١,٧٥٠,٠٠٠	-		تخصيص أرباح السنة
<u>٣٣٩,٢٩٣,٠٢١</u>	<u>٣١٥,٨١٨,٩٨٣</u>	<u>٨,٣٨٠,١١٥</u>	<u>-</u>	<u>٢,٧٢٩,٦٨٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٨٦٤,٢٣٥</u>	٢٠٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني

المدير العام
السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

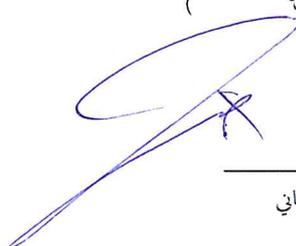
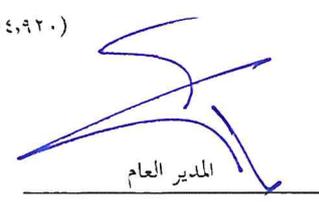
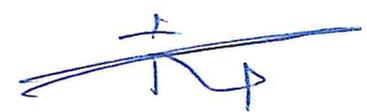
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٥٩,٨٠٨,٨٥٠	٤٠,٩٨٧,٤٣٦	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٧٦٢,٣٦٧	١,١٨٤,٨٥٦	١١ الاستهلاكات
١٣,٠٠٩	٥٥,٨٠٧	١٢ إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٢,٣٣١	٢٢,٣٣١	١٣ اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٣,١٠١	٢,٠٠٧	١٣ فوائد على عقود الإيجار
(٥,٨٣٧)	-	١٣ تعديلات على عقود الإيجار
(٢,٥٣٥,٤٣٣)	١١,٩٦٥,٧٠١	٣٠ مصروف / (سترداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٥,٣٣٦	١٤٢,٢١١	١٩ مخصصات متنوعة
(٣٣,٩٢٤)	(٣١,٦٠٧)	١٠ إطفاء الحسم
(٢٤١,٠١٣,٣٨٦)	(٢٥,٤٣٧,٠٦٨)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٧,٢٠٦,٤١٤	٢٨,٨٩١,٦٧٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٣٥٢,٢١٠,٨٩٢	٦,٦٩٢,٢٠٠	النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي
(٤,٨٤٩,٢٥٠)	٥٣,٤٩٥,٤٠٠	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
(٣٣,٨٤١,٤٧٣)	(١٠٢,٨٨٨,٢٤٢)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤,٠٨٧,٢٦٦)	(٣,٥١٢,٨٧٥)	الزيادة في موجودات أخرى
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر)
٤٥,٥٨٣,٩٣٧	٩٨,٤٣٦,٦٨١	الزيادة في ودائع الزبائن
٤٢,٨٩٥,٧١٧	(١٠,١٩٣,٨٤٠)	(النقص) / (الزيادة) في التأمينات النقدية
١٠١,٢١٦,٩٤٥	(٧٨,٤٣٤,٤٠٤)	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى
-	(٧٤٠,٨٧٢)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
(٢٦٧,٥٠١)	-	١٩ المدفوع لقاء مخصصات أخرى
٥١٦,٠٦٨,٤١٥	(٣,٢٥٤,٢٧٨)	صافي الاموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١,٣٤٥,٥٠٨)	(٣,٤٥٥,٢٦٩)	ضرائب دخل مسددة
٥١٤,٧٢٢,٩٠٧	(٦,٧٠٩,٥٤٧)	٣٢ صافي الاموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد إياد الطناني	السيد رائف أبو داهود	السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٣,٤٨٠,٢٩٣)	(١,٤٨٦,٣١٦)	١٠
		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦,٢٠٠,٧٧٩)	(٤,١٨٨,٣٦٣)	١١
		شراء موجودات ثابتة ملموسة
(١٠٤,٦١٠)	-	١٢
		شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
(٢,١٥٢,٠٠٩)	(٣,٨٩٢,٢٨٦)	١١-١٢
		الزيادة في الدفعات المقدمة لشراء موجودات ثابتة ومشاريع قيد التنفيذ
-	٣,٥٠٠,٠٠٠	
		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١١,٩٣٧,٦٩١)	(٦,٠٦٦,٩٦٥)	
		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٦,٨٦٤,٢٣٥	١٣٥,٧٦٥	
		زيادة رأس المال
(٩٥,٢٠١)	(٤٦,٠٠٥)	
		مصاريف زيادة رأس المال
(٢٤,٢٠٠)	(٢٤,٢٠٠)	
		دفعات إيجار
٦,٧٤٤,٨٣٤	٦٥,٥٦٠	
		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
١٣٨,٤١٦,٠٣٩	٢٥,٣٢٠,٨٥٦	
		تأثير تغيرات أسعار الصرف
٦٤٧,٩٤٦,٠٨٩	١٢,٦٠٩,٩٠٤	
		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٩٩,٠٩٠,٥٣٤	٨٤٧,٠٣٦,٦٢٣	٣٤
		النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٨٤٧,٠٣٦,٦٢٣	٨٥٩,٦٤٦,٥٢٧	٣٤
		النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من القوائد
٢١,٢٠٥,٧٩١	٤٩,٤٥١,٨٨٧	
		قوائد مقبوضة
(٦,٠٥٣,١٤٣)	(٨,٦٥٤,٩٢٠)	
		قوائد مدفوعة
		
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد إياد الطناني	السيد رائف أبو داهود	السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من بنك الأردن ش.م.ع. ، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م. والصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٠.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها اثنا عشر فرعاً علماً أن هناك فرعين مغلقين ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي، مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

كما وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ أيلول ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق الاكتتاب المباشر بمبلغ وقدره ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، ليصبح رأس مال المصرف المصرح به بعد الزيادة مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

تم الاكتتاب على ٦٨,٦٤٢,٣٤٥ سهماً بنسبة ٩٨,٠٦ % ما يعادل ٦,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ ليرة سورية، ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ ليرة سورية موزعة على ٩٨,٦٤٢,٣٤٥ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة للسهم الواحد، ونظراً لعدم تغطية كامل أسهم زيادة رأس المال خلال فترة الاكتتاب المحددة تم بيع الأسهم الفائضة والبالغ عددها ١,٣٥٧,٦٥٥ سهماً عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية و تم اكتمال الاكتتاب على اسهم زيادة رأس مال بنك الأردن سورية الفائضة بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٤.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ ١١ آب ٢٠٢٤ على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٤.

يملك بنك الأردن - عمان أسهم بنسبة ٤٩٪ من رأسمال المصرف.

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٣,٦٠٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. بلغ عدد فروع البنك ١١ فرع منهم واحد مغلق، إضافة إلى مكتب لم يفتتح في محافظة حمص، حيث تم إغلاق فرع حرسنا، و شطب فرع الحمدانية في حلب، و ذلك بعد موافقة مصرف سورية المركزي.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٥ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٢- اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الجديدة والمعدلة

أ. المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية خلال السنة الحالية

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية إلزامياً للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، عند إعداد القوائم المالية للمصرف. ولم يكن لتبني هذه المعايير أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المعروضة في هذه القوائم المالية للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يكون له تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ الخاص بالأدوات المالية: الإفصاحات - بعنوان "ترتيبات تمويل الموردين"

تضيف هذه التعديلات هدفاً إفصاحياً إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧، ينص على أن المصرف ملزم بالإفصاح عن معلومات تتعلق بترتيبات تمويل الموردين، بما يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار هذه الترتيبات على التزامات المصرف وتدفقاته النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثل ضمن متطلبات الإفصاح عن مدى تعرض المصرف لمخاطر تركّز السيولة.

تتضمن التعديلات أحكاماً انتقالية خاصة بالفترة السنوية الأولى التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات. ووفقاً للأحكام الانتقالية، لا يُطلب من المصرف الإفصاح عما يلي:

- المعلومات المقارنة لأي فترات تقارير مالية تسبق بداية الفترة السنوية التي يتم فيها تطبيق هذه التعديلات لأول مرة.
- المعلومات المطلوبة بموجب الفقرات (IAS ٧:٤٤H(b)(ii)-(iii)) كما هي في بداية الفترة السنوية التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات لأول مرة.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ - تصنيف الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة

تؤثر هذه التعديلات فقط على عرض الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة في قائمة المركز المالي، ولا تؤثر على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي من الأصول أو الالتزامات أو الإيرادات أو المصروفات، كما أنها لا تؤثر على المعلومات المفصّل عنها بشأن هذه العناصر. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية الفترة المالية، كما تؤكد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كان المصرف سيمارس حقه في تأجيل سداد الالتزام. وتوضح التعديلات أيضاً أن الحقوق تعتبر قائمة إذا تم الامتثال للتعهدات (Covenants) في نهاية الفترة المالية، كما تم إدراج تعريف لمفهوم "التسوية"، بحيث يتضح أن التسوية تعني نقل النقد أو الأدوات المالية أو أصول أخرى أو خدمات إلى الطرف المقابل.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ - عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة المصحوبة بتعهدات

تحدد هذه التعديلات أن التعهدات التي يجب على المصرف الامتثال لها في أو قبل نهاية الفترة المالية فقط هي التي تؤثر على حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، وبالتالي، يجب أخذ هذه التعهدات في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول. كما أن هذه التعهدات تؤثر على ما إذا كان الحق في تأجيل السداد قائماً في نهاية الفترة المالية، حتى وإن كان تقييم الامتثال للتعهد يتم فقط بعد تاريخ التقرير المالي (مثل التعهدات المرتبطة بالمركز المالي للمصرف في تاريخ التقرير والتي يتم تقييم الامتثال لها بعد ذلك).

كما حدد مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أن حق تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي لا يتأثر إذا كان المصرف ملزماً بالامتثال للتعهدات فقط بعد الفترة المالية. ومع ذلك، إذا كان حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام مشروطاً بالامتثال للتعهدات خلال الاثني عشر شهراً التالية بعد الفترة المالية، فيجب على المصرف الإفصاح عن معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر احتمالية استحقاق الالتزامات للسداد خلال تلك الفترة. ويشمل هذا الإفصاح معلومات عن التعهدات، بما في ذلك طبيعتها وتوقيت الامتثال لها، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة، وأي حقائق وظروف قد تشير إلى وجود صعوبات محتملة في الامتثال لهذه التعهدات.

تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ - التزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستحجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ متطلبات للقياس اللاحق لعمليات البيع وإعادة الاستحجار التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" ليتم المحاسبة عنها كعملية بيع. وفقاً لهذه التعديلات، يتعين على البائع-المستأجر تحديد "دفعات الإيجار" أو "دفعات الإيجار المعدلة" بطريقة تضمن عدم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع-المستأجر بعد تاريخ بدء العقد.

ولا تؤثر هذه التعديلات على المكاسب أو الخسائر التي يعترف بها البائع-المستأجر والمتعلقة بالإنتهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. فبدون هذه المتطلبات الجديدة، كان من الممكن أن يعترف البائع-المستأجر بمكاسب ناتجة عن حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام الإيجار (على سبيل المثال، نتيجة تعديل عقد الإيجار أو تغيير مدته) وفقاً للمتطلبات العامة في المعيار (IFRS) رقم ١٦. كان هذا السيناريو شائعاً بشكل خاص في حالات إعادة الاستحجار التي تتضمن دفعات إيجارية متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.

وكجزء من هذه التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بتعديل مثال توضيحي في المعيار (IFRS) رقم ١٦ وأضاف مثلاً جديداً لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستحجار التي تتضمن دفعات إيجارية متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر. كما توضح الأمثلة التوضيحية أن الالتزام الناشئ عن عملية البيع وإعادة الاستحجار، التي يتم تصنيفها كعملية بيع بموجب المعيار (IFRS) رقم ١٥، يُعتبر التزام إيجار.

يجب على البائع-المستأجر تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٨ على عمليات البيع وإعادة الاستحجار التي تمت بعد تاريخ التطبيق الأولي، والذي يُعرّف على أنه بداية الفترة السنوية التي قام فيها المصرف بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٦ لأول مرة.

ب. المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن غير السارية بعد

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم يتم المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية بعد. ويتوقع أعضاء مجلس الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على القوائم المالية للمصرف عند دخولها حيز التنفيذ. كما أنه من غير المتوقع أن يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في الفترات المالية المستقبلية، إلا إذا تمت الإشارة إلى خلاف ذلك أدناه.

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ

في أو بعد

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني

٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٢١ - تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي

تحت عنوان "عدم قابلية التبادل"

تحدد هذه التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل، وكيفية تحديد سعر الصرف في حالة عدم قابليتها للتبادل.

وفقاً لهذه التعديلات، تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى عندما يكون المصرف قادراً على الحصول على العملة الأخرى خلال فترة زمنية تتيح تأخيراً إدارياً طبيعياً، ومن خلال سوق أو آلية تبادل تخلق حقوقاً والتزامات قابلة للإنفاذ عند إجراء معاملة الصرف.

يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى في تاريخ القياس ولغرض محدد. وإذا لم يكن المصرف قادراً على الحصول إلا على مبلغ غير جوهري من العملة الأخرى في تاريخ القياس لهذا الغرض المحدد، فإن العملة لا تُعتبر قابلة للتبادل بالعملة الأخرى.

يعتمد التقييم الخاص بقابلية التبادل على قدرة المصرف على الحصول على العملة الأخرى وليس على نيته أو قراره بالقيام بذلك.

في حالة عدم قابلية العملة للتبادل بعملة أخرى في تاريخ القياس، يتعين على المصرف تقدير سعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. ويتمثل الهدف من هذا التقدير في عكس السعر الذي يمكن أن تتم عنده معاملة تبادل منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس وفقاً للظروف الاقتصادية السائدة. لا تحدد التعديلات طريقة محددة يجب على المنشأة استخدامها لتقدير سعر الصرف الفوري لتحقيق هذا الهدف. يمكن للمصرف استخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو استخدام تقنية تقدير أخرى. ومن الأمثلة على سعر الصرف القابل للملاحظة:

- سعر الصرف الفوري لغرض غير الغرض الذي يتم تقييم قابلية التبادل من أجله.
- أول سعر صرف يتمكن المصرف من الحصول عليه للعملة الأخرى بعد استعادة قابلية التبادل (سعر الصرف اللاحق الأول).

في حال استخدام المصرف تقنية تقدير أخرى، يمكنه استخدام أي سعر صرف يمكن ملاحظته، بما في ذلك الأسعار الناتجة عن معاملات الصرف في الأسواق أو آليات التبادل التي لا تنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للإنفاذ، مع تعديل ذلك السعر عند الحاجة لتحقيق الهدف المذكور أعلاه.

عندما يقوم المصرف بتقدير سعر الصرف الفوري بسبب عدم قابلية العملة للتبادل، يكون ملزماً بالإفصاح عن معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية التبادل على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية، أو كيف يُتوقع أن يؤثر عليها.

كما تضيف التعديلات ملحقاً جديداً كجزء أساسي من المعيار (IAS) رقم ٢١، والذي يتضمن إرشادات تطبيقية بشأن المتطلبات الجديدة. كما تمت إضافة أمثلة توضيحية جديدة مرافقة للمعيار، توضح كيفية تطبيق المصرف لبعض المتطلبات في سيناريوهات افتراضية تستند إلى حقائق محدودة.

بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإجراء تعديلات تبعية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١ لمواءمته مع المعيار (IAS) رقم ٢١ المعدل عند تقييم قابلية التبادل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٨ - العرض والإفصاحات في القوائم المالية
يجب على المصرف تطبيق هذا المعيار على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر
يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٨ محل المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١، مع الإبقاء على العديد من متطلبات (IAS) رقم ١ دون تغيير، بالإضافة إلى إدراج متطلبات جديدة. كما تم نقل بعض الفقرات من (IAS) رقم ١ إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٨ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧. علاوة على ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة

الدولية (IASB) بإجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧ والمعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٣٣ "ربحية السهم".
المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار (IFRS) رقم ١٨:

- تقديم فئات محددة ومجاميع فرعية معرفة في بيان الربح أو الخسارة
 - توفير إفصاحات حول مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة (MPMs) في الإفصاحات المرفقة بالقوائم المالية
 - تحسين تجميع البيانات المالية وفصلها بطريقة أكثر وضوحاً ودقة.
- تسري التعديلات على المعايير (IAS) رقم ٧ و (IAS) رقم ٣٣، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من (IAS) رقم ٨ و (IFRS) رقم ٧، في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد (IFRS) رقم ١٨. ويتطلب المعيار (IFRS) رقم ١٨ التطبيق بأثر رجعي مع بعض الأحكام الانتقالية المحددة.

يسري المعيار الجديد على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ – الشركات التابعة التي لا تتمتع بمسؤولية عامة: الإفصاحات

يتيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة تقديم إفصاحات مخففة عند تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في قوائمها المالية.
تكون الشركة التابعة مؤهلة للحصول على الإفصاحات المخففة إذا كانت لا تتمتع بمسؤولية عامة وكان لها شركة أم نهائية أو شركة أم وسيطة تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.
يعد تطبيق (IFRS) رقم ١٩ اختيارياً للشركات التابعة المؤهلة ويحدد المتطلبات المتعلقة بالإفصاحات التي يجب على الشركات التابعة التي تختار تطبيقه تقديمها.
لا يُسمح بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٩ إلا إذا كانت الشركة تفي بالشروط التالية في نهاية الفترة المالية:

- أن تكون شركة تابعة (يشمل ذلك الشركة الأم الوسيطة).
- ألا تتمتع بمسؤولية عامة.
- أن تكون الشركة الأم النهائية أو أي شركة أم وسيطة قد أعدت قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.

تتمتع الشركة التابعة بمسؤولية عامة إذا:

- كانت أدواتها المالية (الديون أو الأسهم) يتم تداولها في سوق عامة أو إذا كانت في عملية إصدار مثل هذه الأدوات للتداول في سوق عامة (مثل البورصات المحلية أو الأجنبية أو السوق خارج البورصة، بما في ذلك الأسواق المحلية والإقليمية)، أو
- كانت تحتفظ بأصول في وضع ائتماني لمجموعة واسعة من الأطراف الخارجية كجزء من أحد أعمالها الأساسية (على سبيل المثال، البنوك، اتحادات الائتمان، شركات التأمين، وسطاء الأوراق المالية/التجار، الصناديق المشتركة، والبنوك الاستثمارية غالباً ما تفي بهذا المعيار الثاني).

يمكن للكيانات المؤهلة تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية. كما يمكن للشركة الأم الوسيطة المؤهلة التي لا تطبق (IFRS) رقم ١٩ في قوائمها المالية الموحدة تطبيقه في قوائمها المالية المنفصلة.

إذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سابقة للفترة المالية التي يطبق فيها (IFRS) رقم ١٨ لأول مرة، فإنه يجب عليه تطبيق مجموعة معدلة من متطلبات الإفصاح الواردة في ملحق المعيار (IFRS) رقم ١٩. وإذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سنوية قبل أن يطبق التعديلات على (IAS) رقم ٢١، فإنه غير مطالب بتطبيق متطلبات الإفصاح في (IFRS) رقم ١٩ بشأن "عدم قابلية التبادل".

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. قامت الشركة بعرض المعلومات المالية بـ آلاف الليرات السورية (ألف ل.س.). وذلك وفق التعميم رقم ١٦٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ مالم يتم ذكر خلاف ذلك. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المحجزة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تفيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم

تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقييد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإقرار الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدى:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS ٣)، في الدخل الشامل الآخر؛

- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(ج) أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدى.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف:

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية:

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.

- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١) ؛ أو
- خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مضمومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض ؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

يحصل "التدني" في الموجودات المالية إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الإئتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر ؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر منخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

التخلف عن السداد:

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الإئتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد انتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقييم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبر الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية

على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب:

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقرض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و

- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(د) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية:

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة:

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات مركبة:

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية:

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالية.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL).

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقوم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،

- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(هـ) نقص الموجودات والمطلوبات المالية

نقص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(و) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(ز) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

المشتقات المتضمنة:

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

- لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(ح) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

(ط) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوط بالقيمة العادلة:

يُعرف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعرف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

تُعدّل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوط التدفق النقدي:

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحولات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكم في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ي) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

%	
٢	مباني وعقارات
١٥-٩	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	الحواسيب
١٥	وسائل نقل
١٥	تحسينات على المأجور
١٥	ديكور

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ١٥-٢٠% وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالياً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمني العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إفرادي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

يجب على المصرف بيع الموجودات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ عليها وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد. تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣، والقرار رقم ١٨٥٨/ق. الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل معدل ضريبة دخل ربع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(ر) حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

(أ. ٤) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاتها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة الحالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٧,٦٧٥,٨٣٦	٢٨,٣٨١,٥٨٥	نقد في الخزينة
٦٨٦,٠١٧,٧٨٢	٦٣٢,٥٦٦,٨٢٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣٥,٠٥٥,٣٢٤	٣٠,٣٢٦,٤٨١	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٣٨,٧٤٨,٩٤٢	٦٩١,٢٧٤,٨٩٠	احتياطي نقدي الزامي*
(٤٤٩,٨٤٦)	(٢٥٨,٦٧١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦	٦٩١,٠١٦,٢١٩	

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ يتوجب على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي ، ولا يوجد في هذين الفرعين أية نقد أو موجودات ثابتة.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٢١,٠٧٣,١٠٦	-	-	٧٢١,٠٧٣,١٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٤١,١١٢,٩٠٧)	-	-	(٢٤١,١١٢,٩٠٧)	التغير خلال السنة
١٨٢,٩٣٣,١٠٦	-	-	١٨٢,٩٣٣,١٠٦	فروقات أسعار الصرف
٦٦٢,٨٩٣,٣٠٥	-	-	٦٦٢,٨٩٣,٣٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨٦,٧٠٠,١٧٣	-	-	١٨٦,٧٠٠,١٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٩,٨٧٦,٦٧٧	-	-	١٥٩,٨٧٦,٦٧٧	التغير خلال السنة
٣٧٤,٤٩٦,٢٥٦	-	-	٣٧٤,٤٩٦,٢٥٦	فروقات أسعار الصرف
٧٢١,٠٧٣,١٠٦	-	-	٧٢١,٠٧٣,١٠٦	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٤٩,٨٤٦	٤٤٩,٨٤٦	-	-	٤٤٩,٨٤٦
(٢٠٨,٥٥٢)	(٢٠٨,٥٥٢)	-	-	(٢٠٨,٥٥٢)
١٧,٣٧٧	١٧,٣٧٧	-	-	١٧,٣٧٧
٢٥٨,٦٧١	٢٥٨,٦٧١	-	-	٢٥٨,٦٧١

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٤٥,٨٧٢	١٤٥,٨٧٢	-	-	١٤٥,٨٧٢
(٣٨,٣٣٧)	(٣٨,٣٣٧)	-	-	(٣٨,٣٣٧)
٣٤٢,٣١١	٣٤٢,٣١١	-	-	٣٤٢,٣١١
٤٤٩,٨٤٦	٤٤٩,٨٤٦	-	-	٤٤٩,٨٤٦

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٩٦,٠٢٠,٩١٩	٢,٩٥٤,٠٦٩	١٩٣,٠٦٦,٨٥٠	حسابات جارية و تحت الطلب
٨٤,٠١٠,٢٤٩	٧٨,٠١٠,٢٤٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٨٠,٠٣١,١٦٨	٨٠,٩٦٤,٣١٨	١٩٩,٠٦٦,٨٥٠	
(٢٠٩,٨١٥)	(٢٧,١٦٠)	(١٨٢,٦٥٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢٧٩,٨٢١,٣٥٣</u>	<u>٨٠,٩٣٧,١٥٨</u>	<u>١٩٨,٨٨٤,١٩٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦١,٨٧٠,٩٦٩	٨,٢١٩,١٠٤	١٥٣,٦٥١,٨٦٥	حسابات جارية و تحت الطلب
١٦١,٨٧٠,٩٦٩	٨,٢١٩,١٠٤	١٥٣,٦٥١,٨٦٥	
(١٤٠,٠٨٨)	(٢١,٥٤٩)	(١١٨,٥٣٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٦١,٧٣٠,٨٨١</u>	<u>٨,١٩٧,٥٥٥</u>	<u>١٥٣,٥٣٣,٣٢٦</u>	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦١,٨٧٠,٩٦٩	١١,٢٢٨	٨,٢٠٧,٨٧٦	١٥٣,٦٥١,٨٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٨,٣٧٩,٨٧٨	-	٧٢,٤٩٩,٣١١	٣٥,٨٨٠,٥٦٧	التغير خلال السنة
٩,٧٨٠,٣٢١	٢٩٨	٢٤٥,٦٠٧	٩,٥٣٤,٤١٦	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٨٠,٠٣١,١٦٨</u>	<u>١١,٥٢٦</u>	<u>٨٠,٩٥٢,٧٩٤</u>	<u>١٩٩,٠٦٦,٨٤٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٥,٨٤٥,١١٥	٣,٤٢٤	٨٤٦,٣١٨	٣٤,٩٩٥,٣٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٥٣٥,٩٨٩	-	٤,٦١٤,٩١٦	١١,٩٢١,٠٧٣	التغير خلال السنة
١٠٩,٤٨٩,٨٦٥	٧,٨٠٤	٢,٧٤٦,٦٤٢	١٠٦,٧٣٥,٤١٩	فروقات أسعار الصرف
١٦١,٨٧٠,٩٦٩	١١,٢٢٨	٨,٢٠٧,٨٧٦	١٥٣,٦٥١,٨٦٥	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤٠,٠٨٨	١١,٢٢٨	١٠,٣٢٠	١١٨,٥٤٠	الرصيد كما في بداية السنة
٦٢,١٨٤	-	٣٨,٢٢٤	٢٣,٩٦٠	التغير خلال السنة
٧,٥٤٣	٢٩٨	٢٨٦	٦,٩٥٩	فروقات أسعار الصرف
٢٠٩,٨١٥	١١,٥٢٦	٤٨,٨٣٠	١٤٩,٤٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣١,٨٨١	٣,٤٢٤	١,٧٠٧	٢٦,٧٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٨٩٨	-	٣,٠١١	٨,٨٨٧	التغير خلال السنة
٩٦,٣٠٩	٧,٨٠٤	٥,٦٠٢	٨٢,٩٠٣	فروقات أسعار الصرف
١٤٠,٠٨٨	١١,٢٢٨	١٠,٣٢٠	١١٨,٥٤٠	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٩٦,٠٢٠,٩١٨,٨١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٦١,٨٧٠,٩٦٩,٠١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا توجد لدى المصارف أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ولا يوجد لدى المصارف أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٤,٣٦٥,٤٠٠	٧٠,٥٤٨,٤٠٠	٢٣,٨١٧,٠٠٠
(٧٣,٩٤٣)	(٤٥,٧٥٤)	(٢٨,١٨٩)
٩٤,٢٩١,٤٥٧	٧٠,٥٠٢,٦٤٦	٢٣,٧٨٨,٨١١

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٣٦,٥٠٤,٣٠٠	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
(٣٠٦,٧٤٧)	(٣٠٥,٧٩٣)	(٩٥٤)
١٣٦,١٩٧,٥٥٣	١٢٧,١٩٨,٥٠٧	٨,٩٩٩,٠٤٦

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٣٦,٥٠٤,٣٠٠	-	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
(٥٣,٤٩٥,٤٠٠)	-	(٦٦,٣٠٢,٤٠٠)	١٢,٨٠٧,٠٠٠
١١,٣٥٦,٥٠٠	-	٩,٣٤٦,٥٠٠	٢,٠١٠,٠٠٠
٩٤,٣٦٥,٤٠٠	-	٧٠,٥٤٨,٤٠٠	٢٣,٨١٧,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
فروقات أسعار صرف
الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٤,٧٥٣,٠٠٠	-	٣٠,٧٥٣,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٤,٨٤٩,٢٥٠	-	(١٥٠,٧٥٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠
٩٦,٩٠٢,٠٥٠	-	٩٦,٩٠٢,٠٥٠	-
١٣٦,٥٠٤,٣٠٠	-	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
فروقات أسعار صرف
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٥٤	٣٠٥,٧٩٣	-	٣٠٦,٧٤٧
التغير خلال السنة	٢٥,١٣٥	(٢٦٥,٨٨٨)	-	(٢٤٠,٧٥٣)
فروقات سعر صرف	٢,١٠١	٥,٨٤٨	-	٧,٩٤٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨,١٩٠	٤٥,٧٥٣	-	٧٣,٩٤٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٥	٣٤,٠٤٢	-	٣٤,٢٦٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧٢٩	١٦٣,٩٥٦	-	١٦٤,٦٨٥
فروقات سعر صرف	-	١٠٧,٧٩٥	-	١٠٧,٧٩٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٥٤	٣٠٥,٧٩٣	-	٣٠٦,٧٤٧

لا يوجد لدى المصرف ايداعات لا تتقاضى فوائد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لا يوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ولا يوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٤٦٨	٢,٩٦٠	تسهيلات الشركات الكبرى:
٦٨٠,٦٦٢	٨٢٠,٤٣٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
١٢٩,٠٠٥,٢٨٨	٩٠,٧٤٨,٩٨٤	حسابات جارية مدينة
١٢٩,٦٩٠,٤١٨	٩١,٥٧٢,٣٧٨	قروض وسلف
		إجمالي التسهيلات للشركات الكبرى
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
١٣,٤٦٥	١٣,٤٦٥	كمبيالات سندات محسومة
٣,٠٩٧	٥,٥٧٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
٧٦,٦١٧	٩١,٧٢١	حسابات جارية مدينة
٢,٨٩١,٥٨١	١٣٤,٥٧٦,٣٣٦	قروض و سلف
٢,٩٨٤,٧٦٠	١٣٤,٦٨٧,٠٩٢	إجمالي التسهيلات للشركات المتوسطة والصغيرة
		تسهيلات الأفراد:
١,١٤٦,٨٨٣	١,٧٧٢,٠٤٧	قروض وسلف
٥,٨٢٨	٣,٧٤١	حسابات جارية مدينة
١,١٥٢,٧١١	١,٧٧٥,٧٨٨	إجمالي التسهيلات للأفراد
		القروض السكنية:
٢,٨٥٨,٦٩١	٥,٨٩٦,٣١٦	قروض سكنية
٢,٨٥٨,٦٩١	٥,٨٩٦,٣١٦	إجمالي قروض سكنية
١٣٦,٦٨٦,٥٨٠	٢٣٣,٩٣١,٥٧٤	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
(٨,٩٧٩,١٧٣)	(١٦,٥٣٩,٥٥٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٢,٣٣٩,٢٤٩)	(٧,١٣٨,٩٥١)	الفوائد والعمولات المعلقة
١١٥,٣٦٨,١٥٨	٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٦,١٣٦,٦٣٣,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢١,٠٥٦,٨٨٦,٣٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥.٤٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٩٩٧,٦٨٢,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٨,٧١٧,٦٣٦,٨٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٧.٠١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ١,٦٤٠,٦٦٧,٢٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١,٥٩٥,٥٢٣,٥٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢,٢٠٤,٤١٠,٩٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١,٦٢٤,٤٩١,١٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٩).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٣٦,٦٨٦,٥٨٠	٢١,٠٥٦,٨٨٥	٧٩٩,٦٣٠	١١٤,٨٣٠,٠٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٣٨,٤٢٠)	٣٨,٤٢٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤٥١,١٦٣)	٦,٦٩٣,٩٢٢	(٦,٢٤٢,٧٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٦١٣,٨٤٨	(١٠,٨٥١)	(٣,٦٠٢,٩٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١١,٢٠٤,٢٥٧)	(١١,٢٠٤,٢٥٧)	-	-	الديون المحولة خارج الميزانية
٥٦,٤٤٩,٠٣٧	(٤,٢٠٤,٠٤٤)	٤٦,٣٥٩,٦٧٨	١٤,٢٩٣,٤٠٣	التغير خلال السنة
٥٥,٥٥٠,٨٤٠	٣,٠١٢,٢٧٧	١١,١٤٦,٦٠٢	٤١,٣٩١,٩٦١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨,٥٩٣,٠٢٥)	(٧٢٩,٣١١)	١٥,٣٢١	(٧,٨٧٩,٠٣٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥,٠٤٢,٣٩٩	٥,٠٤٢,٣٩٩	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٣٣,٩٣١,٥٧٤	١٦,١٣٦,٦٣٤	٦٤,٩٦٥,٨٨٢	١٥٢,٨٢٩,٠٥٨	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٦,٨٣٩,٢٦٨	٩,٢٠٨,٠١٦	١,٩٤٨,٩٠٤	٦٥,٦٨٢,٣٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١,٣٢٩,٦٠٩)	١,٣٢٩,٦٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٠٣٩,٩٠٠	(١,٠٣٩,٩٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٧٢,٢٥٢	(٣٠٣,٤٨٨)	(٥٦٨,٧٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨,٠١٢,٨٥١	٣,٠٧٥,٧٠١	(٥٠٧,٦٠٤)	٥,٤٤٤,٧٥٤	التغير خلال السنة
٤٥,٦٠٢,٨٠٣	-	٤,٣١٦	٤٥,٥٩٨,٤٨٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,١٣٥,٤٨٦)	(٣,٤٦٦,٢٢٨)	(٥٢,٧٨٩)	(١,٦١٦,٤٦٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١١,٣٦٧,١٤٤	١١,٣٦٧,١٤٤	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣٦,٦٨٦,٥٨٠	٢١,٠٥٦,٨٨٥	٧٩٩,٦٣٠	١١٤,٨٣٠,٠٦٥	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨,٩٧٩,١٧٣	٨,٧١٧,٦٣٧	٢٣,٥٠٢	٢٣٨,٠٣٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢,٨٦٧)	٢,٨٦٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٧٠,٠٠٢)	١٨١,٦٥٥	(١١,٦٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧,٥٨٣	(٦٩)	(٧,٥١٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤,٣٧٠,٢٥٦)	(٤,٣٧٠,٢٥٦)	-	-	الديون المحولة خارج الميزانية
٧,٣٩٥,٦٧٢	٢,٣٨٦,٤٨٨	٢,٣٤٨,٢٨٤	٢,٦٦٠,٩٠٠	التغير خلال السنة
(٦٧٧,٤٣٠)	(٦٦١,٥٦٢)	(١٧)	(١٥,٨٥١)	التسهيلات المستردة خلال السنة
٥,٠٩٥,٣٩٩	٢,٩٧٠,٨٠٠	١,١٠٧,٩٤٦	١,٠١٦,٦٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
١١٦,٩٩٧	١١٦,٩٩٧	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٦,٥٣٩,٥٥٥	٨,٩٩٧,٦٨٥	٣,٦٥٨,٤٣٤	٣,٨٨٣,٤٣٦	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٤٢١,٦٠٢	٤,٢٥٩,٦٧٧	٢٧,٦٤١	١٣٤,٢٨٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٨,٦١٥)	١٨,٦١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٨٨٩	(٢,٨٨٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١١٨,٠٠٨	(٤,٨٨١)	(١١٣,١٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٢٦,٧٢٩	٥١٨,٢٢٣	١٤,٤٥٠	(٥,٩٤٤)	التغير خلال السنة
(٣,٤٢٨,٥١٦)	(٣,٤٢٢,٦٧٣)	(٥٥٠)	(٥,٢٩٣)	التسهيلات المستردة خلال السنة
٢١٤,٩٥٦	-	٢,٥٦٨	٢١٢,٣٨٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٧,٢٤٤,٤٠٢	٧,٢٤٤,٤٠٢	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨,٩٧٩,١٧٣</u>	<u>٨,٧١٧,٦٣٧</u>	<u>٢٣,٥٠٢</u>	<u>٢٣٨,٠٣٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٩٤٤,٩٥٦	١٢,٣٣٩,٢٤٩	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
١,٥٩٢,٢٤٢	١,٠١٢,١١٨	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
-	(٦,٨٣٤,٠٠١)	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
(٤٣,٦٩٩)	(٤٩٣,٥٠٨)	الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة
٥,٨٤٥,٧٥٠	١,١١٥,٠٩٣	فروقات أسعار الصرف
<u>١٢,٣٣٩,٢٤٩</u>	<u>٧,١٣٨,٩٥١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	

يمثل هذا البند استثمار المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٢٧,٤٪ من رأس مال المؤسسة، حيث تم إعادة تصنيف هذه الحصة من موجودات أخرى بعد صدور شهادة الأسهم النهائية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢. وقد قامت مؤسسة ضمان مخاطر القروض بزيادة رأسمالها وبلغت حصة البنك ٢٢,٤٪ من الزيادة و قد تم الإفصاح عنها ضمن إيضاح الموجودات الأخرى لحين صدور شهادة الملكية.

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦,٩٦٠,٠٥٥	٤,٩٧٧,٩٧٨	سندات حكومية
٦,٩٦٠,٠٥٥	٤,٩٧٧,٩٧٨	
٦,٩٦٠,٠٥٥	٤,٩٧٧,٩٧٨	

يمثل هذا المبلغ سندات خزينة عددها ٢٥٠٠ سند بقيمة إسمية ٥ مليار ومعدل عائد ٩,٦٦٪ تستحق خلال سنتين.

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٥٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات المشتراة خلال السنة
-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية للسندات المستحقة
(٨٥,٦٦٥)	(٩٩,٣٤٩)	الحسم
٦,٩١٤,٣٣٥	٤,٩٠٠,٦٥١	القيمة الدفترية للسندات
٤٥,٧٢٠	٧٧,٣٢٧	إطفاء الحسم
٦,٩٦٠,٠٥٥	٤,٩٧٧,٩٧٨	الرصيد كما في نهاية السنة

إن السندات الحكومية مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة). كما لم يتم تسجيل أية مخصصات إئتمانية متوقعة على هذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١١ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤:	أرض	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	الحواسيب	وسائل نقل	تحسينات على المباني المستلمة**	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٩٧,٢٧٥	٢,٣١٢,٣١٤	١,٩٠١,٧٤٨	٤,٢٥٧,٣٠٣	٧٦,٧٧٠	٥٥٠,٦٣٥	٩,١٩٦,٠٤٥
إضافات	-	٢٥٠,١٠٨	٢,١١٦,٩٣٩	١,٦٣٢,٦٦٤	٦٠,١٧٨	١٢٨,٤٧٤	٤,١٨٨,٣٦٣
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	٣,٩٦١,٧٩٤	-	-	٣,٩٦١,٧٩٤
استبعادات	-	-	(١٧,٠٨٣)	(١٢,٩٨٥)	-	-	(٣٠,٠٦٨)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٩٧,٢٧٥	٢,٥٦٢,٤٢٢	٤,٠٠١,٦٠٤	٩,٨٣٨,٧٧٦	١٣٦,٩٤٨	٦٧٩,١٠٩	١٧,٣١٦,١٣٤
الإستهلاكات المتراكمة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	-	٣٠٩,٥١٨	٦٠١,٧٤٣	٧٥٠,١٨٨	٢٧,٢٨٣	٣٣٦,٣٩١	(٢,٠٢٥,١٢٣)
إضافات، أعباء السنة	-	٤٨,٦٢٢	٣٦٢,١٥٣	٧١٦,٧٦٠	١٢,١٧٦	٤٥,١٤٥	(١,١٨٤,٨٥٦)
استبعادات	-	-	١٧,٠٨٣	١٢,٩٨٥	-	-	٣٠,٠٦٨
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	(٣٥٨,١٤٠)	(٩٤٦,٨١٣)	(١,٤٥٣,٩٦٣)	(٣٩,٤٥٩)	(٣٨١,٥٣٦)	(٣,١٧٩,٩١١)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة*:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	-	١,١٩٦,١٢٩	٣,٤١٨,٧٢٩	-	-	-	٤,٦١٤,٨٥٨
مناقلات	-	(١,١٩٦,١٢٩)	(٢,٧٦٥,٦٦٥)	٣,٩٦١,٧٩٤	-	-	-
إضافات	-	١,٥٠٤,٥٠١	٢,٢٢٦,٢٢٨	-	٣١,٥٠٧	٩٧,١٨٩	٣,٨٥٩,٤٢٥
تحويل الى أصول ثابتة مادية	-	-	-	(٣,٩٦١,٧٩٤)	-	-	(٣,٩٦١,٧٩٤)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	١,٥٠٤,٥٠١	٢,٨٧٩,٢٩٢	-	٣١,٥٠٧	٩٧,١٨٩	٤,٥١٢,٤٨٩
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٩٧,٢٧٥	٢,٧٠٨,٧٨٣	٥,٩٣٤,٠٨٣	٨,٣٨٤,٨١٣	١٢٨,٩٩٦	٣٩٤,٧٦٢	١٨,٦٤٨,٧١٢

٢٠٢٣:	أرض	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	الحواسيب	وسائل نقل	تحسينات على المباني المستلمة**	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٩٧,٢٧٥	١,١٨٧,١٧١	٧٩٠,١٤٨	٥١٤,٨٩١	٢٩,٤٦٢	٣٩٩,٦٣٩	٣,٠١٨,٥٨٦
إضافات	-	١,١٢٥,١٤٣	١,١٢١,٠٦٧	٣,٧٤٢,٤١٢	٤٧,٣٠٨	١٦٤,٨٤٩	٦,٢٠٠,٧٧٩
استبعادات	-	-	(٩,٤٦٧)	-	-	(١٣,٨٥٣)	(٢٣,٣٢٠)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٩٧,٢٧٥	٢,٣١٢,٣١٤	١,٩٠١,٧٤٨	٤,٢٥٧,٣٠٣	٧٦,٧٧٠	٥٥٠,٦٣٥	٩,١٩٦,٠٤٥
الإستهلاكات المتراكمة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	-	(٢٦٧,٦٨١)	(٤٥٨,٦٠٧)	(٢١٢,٦٦٦)	(٢٢,١٨٦)	(٣٢٤,٩٣٦)	(١,٢٨٦,٠٧٦)
إضافات، أعباء السنة	-	(٤١,٨٣٧)	(١٥٢,٦٠٣)	(٥٣٧,٥٢٢)	(٥,٠٩٧)	(٢٥,٣٠٨)	(٧٦٢,٣٦٧)
استبعادات	-	-	٩,٤٦٧	-	-	١٣,٨٥٣	٢٣,٣٢٠
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	(٣٠٩,٥١٨)	(٦٠١,٧٤٣)	(٧٥٠,١٨٨)	(٢٧,٢٨٣)	(٣٣٦,٣٩١)	(٢,٠٢٥,١٢٣)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة*:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	-	١,١٩٦,١٢٩	١,٩٨١,٩٣٧	-	-	-	٣,١٧٨,٠٦٦
إضافات	-	-	١,٤٣٦,٧٩٢	-	-	-	١,٤٣٦,٧٩٢
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	١,١٩٦,١٢٩	٣,٤١٨,٧٢٩	-	-	-	٤,٦١٤,٨٥٨
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٩٧,٢٧٥	٣,١٩٨,٩٢٥	٤,٧١٨,٧٣٤	٣,٥٠٧,١١٥	٤٩,٤٨٧	٢١٤,٢٤٤	١١,٧٨٥,٧٨٠

*تمثل دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة مبالغ تم دفعها مقدما للموردين كجزء من قيمة أصول لم يتم المصرف باستلامها بعد.

بلغت الموجودات المستهلكة بالكامل والتي لا تزال بالخدمة مبلغ ٥٣٩,٤٧١,٠٠٠ ليرة سورية لعام ٢٠٢٤ (مقابل ٧٤١,٢٠٨,٤٤٥ ليرة سورية لعام ٢٠٢٣).

تم إيقاف العمل في كل من فرعي حرسنا في ريف دمشق والحمدانية في حلب وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وقد تم تفريغها من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو موجودات.

** يمثل بند تحسينات على المباني المبالغ التي تم دفعها لتحسين أوصاف العقارات المستلمة.

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤:

المجموع ألف ل.س.	فروع ألف ل.س.	برامج معلوماتية ألف ل.س.	الكلفة التاريخية
١٧٧,٣٣٤	١٥,١٩٢	١٦٢,١٤٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٤٣٢,٦٤٦	-	٤٣٢,٦٤٦	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
٦٠٩,٩٨٠	١٥,١٩٢	٥٩٤,٧٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(٦٢,٥٨٩)	(١١,٩٤٦)	(٥٠,٦٤٣)	الإطفاءات المتراكمة
(٥٥,٨٠٧)	(٢,٥٠١)	(٥٣,٣٠٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(١١٨,٣٩٦)	(١٤,٤٤٧)	(١٠٣,٩٤٩)	الإضافات، أعباء السنة
٧٥٧,١٣٤	-	٧٥٧,١٣٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٣٢,٨٦١	-	٣٢,٨٦١	الإضافات
(٤٣٢,٦٤٦)	-	(٤٣٢,٦٤٦)	تحويل الى أصول غير ملموسة
٣٥٧,٣٤٩	-	٣٥٧,٣٤٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٨٤٨,٩٣٣	٧٤٥	٨٤٨,١٨٨	صافي القيمة الدفترية
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣:

المجموع ألف ل.س.	فروع ألف ل.س.	برامج معلوماتية ألف ل.س.	الكلفة التاريخية
٧٢,٧٢٣	١٥,١٩٢	٥٧,٥٣١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٠٤,٦١٠	-	١٠٤,٦١٠	إضافات، أعباء السنة
١٧٧,٣٣٣	١٥,١٩٢	١٦٢,١٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٤٩,٥٧٩)	(٩,٤٤٥)	(٤٠,١٣٤)	الإطفاءات المتراكمة
(١٣,٠٠٩)	(٢,٥٠١)	(١٠,٥٠٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٦٢,٥٨٨)	(١١,٩٤٦)	(٥٠,٦٤٢)	الإضافات، أعباء السنة
٤١,٩١٧	-	٤١,٩١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧١٥,٢١٧	-	٧١٥,٢١٧	الإضافات، أعباء السنة
٧٥٧,١٣٤	-	٧٥٧,١٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٨٧١,٨٧٩	٣,٢٤٦	٨٦٨,٦٣٣	صافي القيمة الدفترية
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٣ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	المباين	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥٦,٩٠١	١٥٦,٩٠١	<u>التكلفة التاريخية:</u>
١٥٦,٩٠١	١٥٦,٩٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٥٦,٩٠١	١٥٦,٩٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
		<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
(٧٨,٧٤٣)	(٧٨,٧٤٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٢٢,٣٣١)	(٢٢,٣٣١)	إضافات
(١٠١,٠٧٤)	(١٠١,٠٧٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٢٢,٣٣١)	(٢٢,٣٣١)	إضافات
(١٢٣,٤٠٥)	(١٢٣,٤٠٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
		<u>القيمة الدفترية:</u>
٣٣,٤٩٦	٣٣,٤٩٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٥٥,٨٢٧	٥٥,٨٢٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التزامات عقود الإيجار		
المجموع	المباين	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٧,٦٠٠	٧٧,٦٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣,١٠١	٣,١٠١	الفائدة خلال السنة
(٢٤,٢٠٠)	(٢٤,٢٠٠)	المدفوع خلال السنة
(٥,٨٣٧)	(٥,٨٣٧)	تعديلات
٥٠,٦٦٤	٥٠,٦٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢,٠٠٧	٢,٠٠٧	الفائدة خلال السنة
(٢٤,٢٠٠)	(٢٤,٢٠٠)	المدفوع خلال السنة
٢٨,٤٧١	٢٨,٤٧١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٢,٣٣١	٢٢,٣٣١
٣,١٠١	٢,٠٠٧
٢٥,٤٣٢	٢٤,٣٣٨

استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
فوائد على التزامات عقود الإيجار

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٠,٦٦٤	٢٨,٤٧١
٥٠,٦٦٤	٢٨,٤٧١

خلال أقل من سنة

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣,٣٥٤,١٤٣	٤,٣٨٨,٦٦٣
١٣٧,٨٥١	٤٣,٩٣٣
٩٣٥,٤١٠	٢,٠٦٩,٤٦٢
٤,٤٢٧,٤٠٤	٦,٥٠٢,٠٥٨
٣٢٨,١٤٤	٦٥٨,٥١٣
٨٩٢,١٥٢	١,٢٩٦,٣١٥
٤٧,٦٥٩	٥٢,٠٦٨
٤٧,١٣١	٢٢٧,٠٩٤
١,٢٠٠	١,٢٠٠
٣٣٤,٧٣٢	-
٦٩,٧٥٢	١٧٨,٩٦٣
٢٠١,٠٨٤	٣٧١,٨٨٤
-	٤٢٢,٠٣٨
٣,٧٢٨	١٥٥,٧٢٨
٦,٣٥٢,٩٨٦	٩,٨٦٥,٨٦١

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
مصارف

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصاريف التامين المدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً

ايجارات مدفوعة مقدماً

مخزون طباعة وقرطاسية

كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل

تقاص بطاقات صراف آلي

مصاريف رسوم قضايا

حسابات مدينة اخرى

حصة الأسهم من زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض*

موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**

* يمثل مساهمة البنك في زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض و البالغة ٤,٢٢٪ من زيادة رأس مال المؤسسة.

** تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف خلال الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٤ وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث يتوجب تصفية العقارات خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية لم يتم تصفية العقارات.

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥٣,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	ليرة سورية
٣٨,٨٢٩,١٢٢	٤١,٩٣٥,٥٧٦	دولار أمريكي
-	٣٨٣,٨٧٢	يورو
٣٨,٩٨٢,١٢٢	٤٢,٨٢٩,٤٤٨	
(١٢٩,٢٥٣)	(١٤٠,٨٧٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,٨٥٢,٨٦٩	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	

بناءً على أحكام المادة ١٩/ من القانون ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

- تم زيادة رأس مال البنك عن طريق الاكتتاب بقيمة ٧ مليار ليرة سورية بموجب موافقة مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٣٨٥٥/ص تاريخ ٢٢/٧/٢٠٢٣ و قام الشريك الاستراتيجي بتحويل قيمة مساهمته و كانت قيمتها ٢٧١,٨٨٥.١٨ يورو و تم تجميد مبلغ مقابل لها بقيمة ١٠٪ من زيادة رأس المال بموجب كتاب مصرف سورية المركزي رقم ١٦/١٥٢٩/ص تاريخ ٢٥/٣/٢٠٢٤ و التي بلغت ٢٧,١٨٨ يورو.

- تم تجميد مبلغ ٣٥٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن حصة المساهمين بالليرة السورية لتبلغ قيمة الوديعة المجمدة ٥١٠ مليون ليرة سورية و ذلك بموجب كتاب مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٣٨٠٩/ص تاريخ ١٢/٨/٢٠٢٤.

في ما يلي الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٨,٩٨٢,١٢٢	-	-	٣٨,٩٨٢,١٢٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧٤٠,٨٧٢	-	-	٧٤٠,٨٧٢	التغير خلال السنة
٣,١٠٦,٤٥٤	-	-	٣,١٠٦,٤٥٤	فروقات أسعار الصرف
٤٢,٨٢٩,٤٤٨	-	-	٤٢,٨٢٩,٤٤٨	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩,٤٧٢,٣٦٠	٩,٤٧٢,٣٦٠	-	-	٩,٤٧٢,٣٦٠
٢٩,٥٠٩,٧٦٢	٢٩,٥٠٩,٧٦٢	-	-	٢٩,٥٠٩,٧٦٢
٣٨,٩٨٢,١٢٢	٣٨,٩٨٢,١٢٢	-	-	٣٨,٩٨٢,١٢٢

الرصيد كما في بداية السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٢٩,٢٥٣	١٢٩,٢٥٣	-	-	١٢٩,٢٥٣
١,٢٧٨	١,٢٧٨	-	-	١,٢٧٨
١٠,٣٤١	١٠,٣٤١	-	-	١٠,٣٤١
١٤٠,٨٧٢	١٤٠,٨٧٢	-	-	١٤٠,٨٧٢

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣١,٠٢٢	٣١,٠٢٢	-	-	٣١,٠٢٢
٩٨,٢٣١	٩٨,٢٣١	-	-	٩٨,٢٣١
١٢٩,٢٥٣	١٢٩,٢٥٣	-	-	١٢٩,٢٥٣

الرصيد كما في بداية السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨١,٣٣٣,٠٥٠	١٠	٨١,٣٣٣,٠٤٠	٨١,٣٣٣,٠٥٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٦,٣٣٣,٠٥٠	١٠	٨٦,٣٣٣,٠٤٠	٨٦,٣٣٣,٠٥٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٨,٥٢٧,٩٦٤	١٠	١٨,٥٢٧,٩٥٤	١٨,٥٢٧,٩٦٤
١٨,٥٢٧,٩٦٤	١٠	١٨,٥٢٧,٩٥٤	١٨,٥٢٧,٩٦٤

حسابات جارية وتحت الطلب

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦١١,٥٥٧,٩٩٧	٧١٤,٤٠٣,٥٥٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤,٧١٠,٧٦٢	٨٠,١٧٨,٥٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧,٠٤٥,٥٠٢	٧,٠١٥,٣٢٨	ودائع التوفير
<u>٦٨٣,٣١٤,٢٦١</u>	<u>٨٠١,٥٩٧,٤٧٤</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧١٤,٤٠٣,٥٥٥,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٦١١,٥٥٧,٩٩٧,٣٧٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٩٢٨,٢٨٢	١,٥٣٩,٥٨٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١١,٠٠٢,٠٥٦	٤,٦٢٨,٣٤٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤٣,٠٧٤,٣٥٠	٣٩,٨١٣,٧١٤	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٥٦,٠٠٤,٦٨٨</u>	<u>٤٥,٩٨١,٦٣٩</u>	

* يمثل هذا البند مبالغ تم حجزها وفق القرار رقم ١١٣٠ ل\ال الصادر بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣ لصالح شركات الصرافة ولا يستطيع المصرف استخدامها في العمليات المصرفية والذي تم انهاء العمل به في العام ٢٠٢٤.

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية السنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٣٠,٠٩٥	٥٣٧,٩٠٣	-	-	-	٥٦٧,٩٩٨
مخصص تسهيلات غير مباشرة					
١,٥٩٤,٣٩٦	-	-	-	٤٢,٠١٧	١,٦٣٦,٤١٣
مخصصات لقاء كفالات خارجية					
٨٦,٧٨٢	-	-	-	-	٨٦,٧٨٢
مخصصات أخرى					
٦٩,٧٥٢	١٠٩,٢١١	-	-	-	١٧٨,٩٦٣
مصاريف رسوم قضايا					
٢٢٣,٢١٤	٣٣,٠٠٠	-	-	١٧,٨٥٨	٢٧٤,٠٧٢
مؤونة نقليات أسعار الصرف**					
٢,٠٠٤,٢٣٩	٦٨٠,١١٤	-	-	٥٩,٨٧٥	٢,٧٤٤,٢٢٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية السنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٧,٤١٤	٢١,٠٨٧	-	(٧,٩٣٧)	٩,٥٣١	٣٠,٠٩٥
مخصص تسهيلات غير مباشرة					
٣٨١,٥٠٩	-	-	-	١,٢١٢,٨٨٧	١,٥٩٤,٣٩٦
مخصصات لقاء كفالات خارجية					
*٣٥٤,٢٨٣	-	(٢٦٧,٥٠١)	-	-	٨٦,٧٨٢
مخصصات أخرى					
٤٠,٩٠٣	٢٨,٨٤٩	-	-	-	٦٩,٧٥٢
مصاريف رسوم قضايا					
٦٦,٧٢٧	١٥٦,٤٨٧	-	-	-	٢٢٣,٢١٤
مؤونة نقليات أسعار الصرف**					
٨٥٠,٨٣٦	٢٠٦,٤٢٣	(٢٦٧,٥٠١)	(٧,٩٣٧)	١,٢٢٢,٤١٨	٢,٠٠٤,٢٣٩

* يمثل هذا المبلغ مخصص مقابل ضريبة الرواتب ولأجور بمبلغ ٣٥٠ مليون ليرة سورية ، حيث تكلف المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٣٥٠ مليون ليرة سورية حيث قام المصرف بدفع مبلغ ٢٦٧,٥٠٠,٧٠٥ ليرة سورية فقط.

** يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م.ن/ب ١ بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ١٤٠٩/م.ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ والقرار رقم ٢٩٢/ل/أ الصادر بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٩ ، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢,٢٠٤,٤١٠,٩٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١,٦٢٤,٤٩١,١٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٦,٩٨٦,٧٩٣	٤١٦,٨٩٠	١,٥٩٥,٥٢٣	٢٨,٩٩٩,٢٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦٣,٢٣٤	(٦٣,٢٣٤)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٤,٢٦٣,١٥٦)	٤,٢٦٣,١٥٦	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٣,١٢٧)	٣,١٢٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٩,٥٥٠,٦٢٠	٣,٧٢٤,٨٣٦	-	٢٣,٢٧٥,٤٥٦	التغير خلال السنة
١٠,٧٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٤١٨,٥٧٧)	-	-	(٣,٤١٨,٥٧٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	٤٢,٠١٧	٤٢,٠١٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٩,٦١٨,٩١٤	١٠,٦٣٨,٥٢١	١,٦٤٠,٦٦٧	٦١,٨٩٨,١٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٠,٧١٣,٩٦٠	٤,٥٥٥,٩١٤	٣٧٣,١٠٥	٢٥,٦٤٢,٩٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٧٠,١٦٢)	٥٧٠,١٦٢	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٨,٩٣٢,٠٠٩	(١٥٩,٣٩٨)	-	٨,٧٧٢,٦١١	التغير خلال السنة
٤,٢١٥,٩٨١	-	-	٤,٢١٥,٩٨١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٧٥٨,٧٣٦)	(٤,٥٤٩,٧٨٨)	-	(١١,٣٠٨,٥٢٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤٥٣,٧٤١	-	١,٢٢٢,٤١٨	١,٦٧٦,١٥٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٦,٩٨٦,٧٩٣	٤١٦,٨٩٠	١,٥٩٥,٥٢٣	٢٨,٩٩٩,٢٠٦	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٦٢٤,٤٩١	١,٥٩٤,٤٢٤	١,٦٠٢	٢٨,٤٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢٥٢)	٢٥٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٧٣٩	(٣,٧٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٧	(١٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٤٤٠,٨٣١	٤,٢٠٩	١١٢,٢٦٢	٣٢٤,٣٦٠	التغير في أرصدة الزبائن
٩٩,٥٥٣	-	٣٣,٨٠٦	٦٥,٧٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٤٨١)	-	-	(٢,٤٨١)	التسهيلات المستردة خلال السنة
٤٢,٠١٧	٤٢,٠١٧	-	-	فروقات أسعار الصرف
<u>٢,٢٠٤,٤١١</u>	<u>١,٦٤٠,٦٦٧</u>	<u>١٥١,١٤٠</u>	<u>٤١٢,٦٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٨٨,٩٢٣	٣٧٢,٠٠٦	٩,٥٣٩	٧,٣٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥٦٤	(٥٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				زيادة / (نقص) ناتج عن
١٦,٩٠٠	-	١,٠٣٠	١٥,٨٧٠	التغير في أرصدة الزبائن
٥,٩٩٤	-	-	٥,٩٩٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٧٤٤)	-	(٩,٥٣١)	(٢١٣)	التسهيلات المستردة خلال السنة
١,٢٢٢,٤١٨	١,٢٢٢,٤١٨	-	-	فروقات أسعار الصرف
<u>١,٦٢٤,٤٩١</u>	<u>١,٥٩٤,٤٢٤</u>	<u>١,٦٠٢</u>	<u>٢٨,٤٦٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٧٨٠,٣٨٧	٢,٥١٢,٩٥٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧٧٤,٦٦٥	١,٣١٤,٤٩٠	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
١٠٤,١٢٠,٥٤٣	١٤,٤١٥,٨٠٠	شيكات مصدقة
٤٣٨,٧٧٧	٤٥٣,٦٨٢	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٣٤٠,٢٧٤	٢٧٠,٦٦٧	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٥,٣٠٩,١٥٩	٥,٥٤٠,٠٤٣	ذمم موقوفة (موردين)
٢١,٤١٢	٢٩,٤٧٧	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١,١٧٤,٥٤١	٧,٨٥٤,٧٣٨	حسابات دائنة أخرى
٧٨,٥٦٠	٦٦,٣٠٧	طوايع
-	٤٦,٦٥٨	تقاص بطاقات صراف الآلي
-	٣,٩٠٠,٧٠٥	أمانات مؤقتة - مستحقات زيادة رأس المال*
<u>١١٤,٠٣٨,٣١٨</u>	<u>٣٦,٤٠٥,٥٢٥</u>	

*أسهم لم يكتتب بها تم بيعها في سوق دمشق للأوراق المالية بانتظار المساهمين الذين لم يكتتبوا لقبض قيمتها، و تم نشر الإعلان بالصحف الرسمية و سوق دمشق للأوراق المالية بخصوصها.

٢١ - رأس المال المكتتب به و المدفوع

يتكون رأس المال مماليلي:

بالليرة السورية	بالعملات الأجنبية	المكتتب بها	
ألف ل.س.		سهم	
<u>الإصدار الأول:</u>			
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٦٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
<u>الإصدار الثاني:</u>			
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٦٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	٧,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
<u>الإصدار الثالث:</u>			
٣,٤٣٤,٢٣٤,٥٠٠	-	٣٤,٣٤٢,٣٤٥	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣,٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧١,٨٨٥	٣٤,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
٦,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠	٢٧١,٨٨٥	٦٨,٦٤٢,٣٤٥	
<u>الإصدار الرابع:</u>			
١٣٥,٧٦٥,٥٠٠	-	١,٣٥٧,٦٥٥	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١٣٥,٧٦٥,٥٠٠	-	١,٣٥٧,٦٥٥	
<u>الإصدار الخامس:</u>			
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المحول بالليرة السورية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
<u>الإجمالي:</u>			
١٠,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤	١٤,٧٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (ليرة سورية)
٣,٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧١,٨٨٥	٣٤,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع باليورو (ليرة سورية)
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,١٨١,٨٦٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

- قام المصرف خلال عام ٢٠١٢ ببيع مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي الى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بقيمة منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص عام ٢٠١٢ و ٤٤,٥٧٩,٨٩٢ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة ١١,١٤٤,٩٧٣ ليرة سورية.
- قام المصرف خلال عام ٢٠١٣ ببيع مبلغ ١,٢٧٠,٥٤٥ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي الى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٥,٢١٢,٤٣٩ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بقيمة منها ٢,٤٩٢,٢٧٠ ليرة سورية تخص عام ٢٠١٣ و ٤٠,٣٣٩,٨٠٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة ١٠,٠٨٤,٩٥١ ليرة سورية.

- بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق الاكتتاب المباشر بمبلغ وقدره ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، ليصبح رأس مال المصرف المصرح به بعد الزيادة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

- تم الاكتتاب على ٦٨,٦٤٢,٣٤٥ سهماً بنسبة ٩٨,٠٦ % ما يعادل ٦,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ ليرة سورية، ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ موزعة على ٩٨,٦٤٢,٣٤٥ بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة للسهم الواحد، ونظراً لعدم تغطية كامل أسهم زيادة رأس المال خلال فترة الاكتتاب المحددة سيتم بيع الأسهم الفائضة والبالغ عددها ١,٣٥٧,٦٥٥ سهماً عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ إدراجها في السوق وذلك استناداً إلى أحكام المادة ٩/ من تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١ وتعديلاتها بالقرار رقم ٢٣/م لعام ٢٠١٢ و تم اكتمال الاكتتاب على اسهم زيادة رأس مال بنك الأردن سورية الفائضة بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٤.

- وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ ١١ آب ٢٠٢٤ على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

- بلغت مصاريف زيادة رأس المال الناشئة عن عملية الاكتتاب مبلغ ٤٦,٠٠٥ ألف ليرة سورية.

- حيث تشمل هذه المصاريف:

- بدل دراسة طلب اصدار اسهم بمبلغ ٨٠٠٠ ألف ليرة سورية.
- رسم طابع زيادة رأس المال بمبلغ ٢٣,٠٠٥ ألف ليرة سورية.
- بدل تسجيل الاوراق المالية للاسهم في هيئة الاوراق والاسواق المالية السورية بمبلغ ١٥٠٠٠ ألف ليرة سورية.

٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال. حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل محصن ضريبة الدخل على الأرباح. تم تشكيل احتياطي قانوني بقيمة ٨,٠٣ % عن عام ٢٠٢٤ (٩,٣١ % عن عام ٢٠٢٣) وخاص بقيمة ١٠ % من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعام ٢٠٢٤، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وبالإشارة إلى التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٥٩,٨٠٨,٨٥٠	٤٠,٩٨٧,٤٣٦
(٢٤١,٠١٣,٣٨٦)	(٢٥,٤٣٧,٠٦٨)
١٨,٧٩٥,٤٦٤	١٥,٥٥٠,٣٦٨
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠

الربح قبل الضريبة

ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطي القانوني

تم تشكيل احتياطي قانوني بنسبة (٨,٠٣٪) عن عام ٢٠٢٤، مقابل تشكيل احتياطي قانوني بنسبة (٩,٣١٪) عن عام ٢٠٢٣، حيث بلغ رصيد الاحتياطي القانوني نهاية العام ٢٠٢٤ مبلغ ٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقابل ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية نهاية العام ٢٠٢٣.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٥٩,٨٠٨,٨٥٠	٤٠,٩٨٧,٤٣٦
(٢٤١,٠١٣,٣٨٦)	(٢٥,٤٣٧,٠٦٨)
١٨,٧٩٥,٤٦٤	١٥,٥٥٠,٣٦٨
١,٨٧٩,٥٤٦	١,٥٥٥,٠٣٧

الربح قبل الضريبة

ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطي الخاص

تم تشكيل احتياطي خاص بنسبة (١٠٪) عن عام ٢٠٢٤ و عن عام ٢٠٢٣، حيث بلغ رصيد الاحتياطي الخاص نهاية العام ٢٠٢٤ مبلغ ٤,٢٨٤,٧٢٥,١٠٥ ليرة سورية مقابل ٢,٧٢٩,٦٨٨,٣٥٧ ليرة سورية نهاية العام ٢٠٢٣.

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠

رصيد بداية السنة

الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة

رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كمايلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٥٠,١٤٢	٢,٧٢٩,٦٨٨
١,٨٧٩,٥٤٦	١,٥٥٥,٠٣٧
٢,٧٢٩,٦٨٨	٤,٢٨٤,٧٢٥

رصيد بداية السنة

الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة

رصيد نهاية السنة

٢٣ - الأرباح المحتجزة / أرباح مدورة غير محققة:

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب ١) والتعميم رقم (١٠٠/٩٥٢) تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بما إن الأرباح الصافية تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بلغت قيمة الأرباح المحتجزة ١٠,٨٩٩,٣٩٨,٩٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٨,٣٨٠,١١٥,٠٨٤ ليرة سورية أرباح متراكمة محققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٣٤١,٢٥٦,٠٥٠,٨١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٣١٥,٨١٨,٩٨٢,٩٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٢٥,٥٣١	١٥٥,٣١٠
١٩,٤٦٥,٠١٨	٤٠,٦٤٢,٦٨٠
٨,٠٤٣	٢٩,٧١٦
١٩,٥٩٨,٥٩٢	٤٠,٨٢٧,٧٠٦
٧٣٧,٠٥٥	١,٨٣٤,٤٨٢
٣,٤٥٤,٩٨٦	٧,٢٥٠,٣٠٣
٣٦٢,٦٤٠	٥٧٣,٩١٦
٢٤,١٥٣,٢٧٣	٥٠,٤٨٦,٤٠٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وإيداعات لدى المصارف - بنوك محلية

أرصدة وإيداعات لدى المصارف - بنوك خارجية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٨ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	١٨٨	ايرادات عمولة-صرف الشيكات الداخلية
١٠٠,٧٦٨	٨٩٣,٨١٦	ايرادات اخرى مختلفة
٨,٢٩٩	٢,٤١٨	ايرادات اخرى / الزيادة (النقص) في الصندوق
<u>١٠٩,٠٦٧</u>	<u>٨٩٦,٤٢٢</u>	

٢٩ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٨٦,٤٩١	١٠,٦٥٠,١٦٩	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٨٤,٧٣٣	١٩٠,٤٦٨	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
١٠٤,٩٤٥	٣٢١,٣٣٨	مصاريف التأمين الطبي للموظفين
٢٤,١٥٦	١٦,٢٧٩	تدريب الموظفين
١٠,٢٦٧	١٣,٤٦٤	نفقات طبية
٨٧,٠٧١	٢٢٨,٥٥٢	بدل مهمات
٨٩٥,٧٦١	٤٧٨,٢١٨	مصاريف نقل وانتقال
<u>٦,٢٩٣,٤٢٤</u>	<u>١١,٨٩٨,٤٨٨</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٢٠٨,٥٥٢)	-	-	(٢٠٨,٥٥٢)	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٧٨	-	-	١,٢٧٨	مصرف مخصص الودیعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٢,١٨٤	-	٣٨,٢٢٤	٢٣,٩٦٠	مصرف مخصص أرصدة لدى المصارف
(٢٤٠,٧٥٣)	-	(٢٦٥,٨٨٨)	٢٥,١٣٥	مصرف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف
١١,٨١٣,٦٤١	٤,٥٣٣,٣٠٧	٣,٦٣٤,٩٣٢	٣,٦٤٥,٤٠٢	مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٣٧,٩٠٣	٤,٢٢٦	١٤٩,٥٣٨	٣٨٤,١٣٩	مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١١,٩٦٥,٧٠١	٤,٥٣٧,٥٣٣	٣,٥٥٦,٨٠٦	٣,٨٧١,٣٦٢	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٣٨,٣٣٧)	-	-	(٣٨,٣٣٧)	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٨٩٨	-	٣,٠١١	٨,٨٨٧	مصرف مخصص أرصدة لدى المصارف
١٦٤,٦٨٦	-	١٦٣,٩٥٧	٧٢٩	مصرف مخصص إيداعات لدى المصارف
(٢,٦٨٦,٨٣٠)	(٢,٧٨٦,٤٤٢)	(٤,١٣٩)	١٠٣,٧٥١	مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣,١٥٠	-	(٧,٩٣٧)	٢١,٠٨٧	مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(٢,٥٣٥,٤٣٣)	(٢,٧٨٦,٤٤٢)	١٥٤,٨٩٢	٩٦,١١٧	

٣١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٦٨,٠٤٨	٥٣٣,٥٢٢	مصاريف إعلانات وتسويق
٣١٩,١٦٢	٦٠٨,٦٩٨	مصاريف حكومية
٢١٦,١٢٩	٢٠٧,٢٨٩	رسوم قانونية
٧٠,١٧٣	١٦٨,٥٢٥	إيجارات
٦٣٦,٢٨٥	٧٨٧,٤٥٨	أتعاب مهنية
٥٨٨,٨٨٣	١,٣٠٥,٤٠٧	صيانة وإصلاحات
٣٨١,٦١٦	١,٤٥٨,٧٧٦	مصاريف كهرباء ومياه
١,٦١٧,٣٨٥	٢,٥٥٠,٣٦٠	مصاريف محروقات
٣٢٦,٥٦٠	٦٥١,٧٥٩	مصاريف هاتف
٤٠١,٢٤٠	٧٧٧,٥٧٢	تأمين
٣١٩,٧٤٣	٤٦٠,٩٧١	قرطاسية ومطبوعات
٣,١٠١	٢,٠٠٧	فوائد ايجارات
٦٩٥,٨٢٤	١,٦٦٠,١٠٦	مصاريف أخرى
<u>٥,٩٤٤,١٤٩</u>	<u>١١,١٧٢,٤٥٠</u>	

٣٢- مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٥٩,٨٠٨,٨٥٠	٤٠,٩٨٧,٤٣٦	صافي الربح قبل الضريبة
٤١,٨٣٧	٤٨,٦٢٢	استهلاك المباني
(٢٤١,٠١٣,٣٨٦)	(٢٥,٤٣٧,٠٦٨)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣,٤٥٤,٩٨٦)	(٧,٢٥٠,٣٠٣)	إيراد فوائد مدفوعة في الخارج
٢٥١,٠٠٩	٧,٤٢٨,١٦٨	مصروف مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
١٨٥,٣٣٦	١٤٢,٢١١	مصروف مخصصات متنوعة
٢,٥٠١	٢,٥٠١	مصروف إطفاء الفروع
(٣,٣٠٧,٤٤٥)	-	خسارة ضريبية عن سنوات سابقة*
٥٠,٩٠٠	-	غرامات تأخير
١٢,٥٦٤,٦١٦	١٥,٩٢١,٥٦٧	الربح الضريبي
٣,١٤١,١٥٤	٣,٩٨٠,٣٩٢	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
٣١٤,١١٥	٣٩٨,٠٣٩	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)
٣,٤٥٥,٢٦٩	٤,٣٧٨,٤٣١	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٣٥٢,٨٤١	٨٠١,٦١١	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة**
٣,٨٠٨,١١٠	٥,١٨٠,٠٤٢	إجمالي الضريبة

بلغ مصروف ضريبة الدخل نهاية العام ٢٠٢٤ مبلغ ٤,٣٧٨,٤٣١,٠٣٧ ليرة سورية مقابل ٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣ ليرة سورية نهاية العام ٢٠٢٣.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج نهاية العام ٢٠٢٤ مبلغ ٨٠١,٦١٠,٨٢٧ ليرة سورية مقابل ٣٥٢,٨٤٠,٧٢٦ ليرة سورية نهاية العام ٢٠٢٣.

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل التسهيلات الغير منتجة (المرحلة الثالثة) حيث تم اعتبارها نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠، وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٤.

بموجب التعميم رقم ٨٥٧ / ١٦ تاريخ ١٨ / ٢ / ٢٠٢٤ و الذي نص على اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى و الثانية غير قابلة للتنزيل من الوعاء الضريبي.

بناء على قرار الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم ١٢٣٨/٣ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي بين عدم خضوع الأرباح والفوائد الناجمة عن أعمال المصارف في الخارج لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية، وإنما تخضع لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٠٥٨,٥٨٣	-	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية خاضعة لنسبة (٧,٥٪)
١,٣٩٦,٤٠٣	٧,٢٥٠,٣٠٣	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية خاضعة لنسبة (١٠٪)
٣,٤٥٤,٩٨٦	٧,٢٥٠,٣٠٣	مجموع الفوائد المحققة من خارج الأراضي السورية
٢٩٤,٠٣٥	٧٢٥,٠٣٠	الضريبة
٢٩,٤٠٣	٧٢,٥٠٣	إدارة محلية ١٠٪
٢٩,٤٠٣	٧٢,٥٠٣	إعادة إعمار ١٠٪
-	(٦٨,٤٢٥)	تعديلات فروقات سعر الصرف بين تاريخ الاقتطاع و الدفع
٣٥٢,٨٤١	٨٠١,٦١١	

* قام المصرف باستلام إقرار لجنة فرض الضريبة عن عام ٢٠٢٠ والذي أظهر خسائر ضريبية بقيمة ٥٧٣,٣٣٥,٠٠٠ ليرة سورية قابلة للتدوير لمدة خمس سنوات

** بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم /١٨٥/ الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل ضريبة دخل ريع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

تتلخص حركة مخصص الالتزامات الضريبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٣٤٥,٥٠٨	٣,٤٥٥,٢٦٩	الرصيد في أول السنة
٣,٤٥٥,٢٦٩	٤,٣٧٨,٤٣١	إضافات خلال السنة
(١,٣٤٥,٥٠٨)	(٣,٤٥٥,٢٦٩)	المدفوع خلال السنة
٣,٤٥٥,٢٦٩	٤,٣٧٨,٤٣١	الرصيد في نهاية السنة

٣٣ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠,٣٤٧	٣٥,٨٠٧,٣٩٣,٥٠٩	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
١٤٧,٩٦٣,٥١٨	١٤٩,١٦٨,٦٦٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٧٣٠.١٦	٢٤٠.٠٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢٤		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٦٠,٤٠١,٥٤٦	١٤٩	١٤٧,٩٦٣,٥١٧.٥
٨٨,٧٦٧,١٢٣	٢١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٩,١٦٨,٦٦٩	٣٦٥	

الأسهم المكتتب بها بداية السنة لتاريخ انتهاء الاكتتاب
الأسهم المكتتب بها منذ تاريخ انتهاء الاكتتاب الى تاريخ زيادة رأس المال
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
١٤٧,٩٦٣,٥١٨	٣٦٥	١٤٧,٩٦٣,٥١٧.٥
١٤٧,٩٦٣,٥١٨	٣٦٥	

الأسهم المكتتب بها بداية السنة لتاريخ انتهاء الاكتتاب
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٤ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٠٣,٦٩٣,٦١٨	٦٦٠,٩٤٨,٤٠٩
١٦١,٨٧٠,٩٦٩	٢٨٠,٠٣١,١٦٨
(١٨,٥٢٧,٩٦٤)	(٨١,٣٣٣,٠٥٠)
٨٤٧,٠٣٦,٦٢٣	٨٥٩,٦٤٦,٥٢٧

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)
أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٣٥ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥,٩٨٧,٢٠٥	٧٨,٦٧٣,٩٣٩	-	٧٨,٦٧٣,٩٣٩	-
١٢٧,٥٠٤,٣٠٠	٧٠,٥٤٨,٤٠٠	-	٧٠,٥٤٨,٤٠٠	-
(٣٠٦,٨١٠)	(٨٥,٠٣٧)	-	(٨٥,٠٣٧)	-
٢,٨١٣,٤٩٦	٣,٥٤٠,٥٣٠	-	٣,٥٤٠,٥٣٠	-
١٣٥,٩٩٨,١٩١	١٥٢,٦٧٧,٨٣٢	-	١٥٢,٦٧٧,٨٣٢	-
١٠	١٠	-	١٠	-
-	٦,٩٩٨	٦,٩٩٨	-	-
-	٦٢٨,٥٤٦	٦٢٨,٥٤٦	-	-
١٠	٦٣٥,٥٥٤	٦٣٥,٥٤٤	١٠	-
بنود داخل بيان الوضع المالي:				
الحسابات المدينة				
أرصدة لدى المصارف				
إيداعات لدى المصارف				
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
فوائد مستحقة غير مقبوضة				
الحسابات الدائنة				
ودائع مصارف				
ودائع الزبائن				
حسابات جارية تحت الطلب				
ب- بنود بيان الدخل				
المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣,٤٥٤,٩٨٦	٧,٢٥٠,٣٠٣	-	٧,٢٥٠,٣٠٣	-
-	-	-	-	-
٣,٤٥٤,٩٨٦	٧,٢٥٠,٣٠٣	-	٧,٢٥٠,٣٠٣	-
فوائد دائنة				
فوائد مدينة				

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٧٤,١٢٠	٩٥٠,٩١٦

رواتب ومكافآت

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات.

يبين الجدول أدناه، أعلى وأدنى نسبة فائدة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	
درهم اماراتي	-	درهم اماراتي	-	درهم اماراتي	-	درهم اماراتي	-	ودائع المصرف الأم لدينا
دولار أمريكي	٥,٤٠	دولار أمريكي	٤,٠٧	دولار أمريكي	٥,٣٠	دولار أمريكي	٤	ودائعنا لدى المصرف الأم

تم إعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى المصرف الأم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

- أولاً: يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:
- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
 - المستوى الثاني: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
 - المستوى الثالث: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠٢٣				٢٠٢٤				إيضاح
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	-	-	٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	-	-	٩
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	-	-	٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

ثانياً: يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة (معدّلة)	القيمة الدفترية (معدّلة)	(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ألف ل.س.	ألف ل.س.	غير المعترف بها	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦	٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦	-	٦٩١,٠١٦,٢١٩	٦٩١,٠١٦,٢١٩	الموجودات المالية:
-	١٦١,٧٣٠,٨٨١	١٦١,٧٣٠,٨٨١	-	٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١٣٦,١٩٧,٥٥٣	١٣٦,١٩٧,٥٥٣	-	٩٤,٢٩١,٤٥٧	٩٤,٢٩١,٤٥٧	أرصدة لدى مصارف
(١١,٧٣٤,٦٧٦)	١٠٣,٦٣٣,٤٨٢	١١٥,٣٦٨,١٥٨	(١٦,٧٨٧,٢٥٦)	١٩٣,٤٦٥,٨١٢	٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	إيداعات لدى مصارف
-	٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	-	٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٦,٩٦٠,٠٥٥	٦,٩٦٠,٠٥٥	-	٤,٩٧٧,٩٧٨	٤,٩٧٧,٩٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	٤,٤٢٧,٤٠٤	٤,٤٢٧,٤٠٤	-	٦,٥٠٢,٠٥٨	٦,٥٠٢,٠٥٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٨,٨٥٢,٨٦٩	٣٨,٨٥٢,٨٦٩	-	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١٨,٥٢٧,٩٦٤	١٨,٥٢٧,٩٦٤	-	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	موجودات أخرى
-	٦٨٣,٣١٤,٢٦١	٦٨٣,٣١٤,٢٦١	-	٨٠١,٥٩٧,٤٧٤	٨٠١,٥٩٧,٤٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٥٦,٠٠٤,٦٨٨	٥٦,٠٠٤,٦٨٨	-	٤٥,٩٨١,٦٣٩	٤٥,٩٨١,٦٣٩	ودائع مصارف
(١١,٧٣٤,٦٧٦)			(١٦,٧٨٧,٢٥٦)			ودائع الزبائن
						تأمينات نقدية
						المجموع

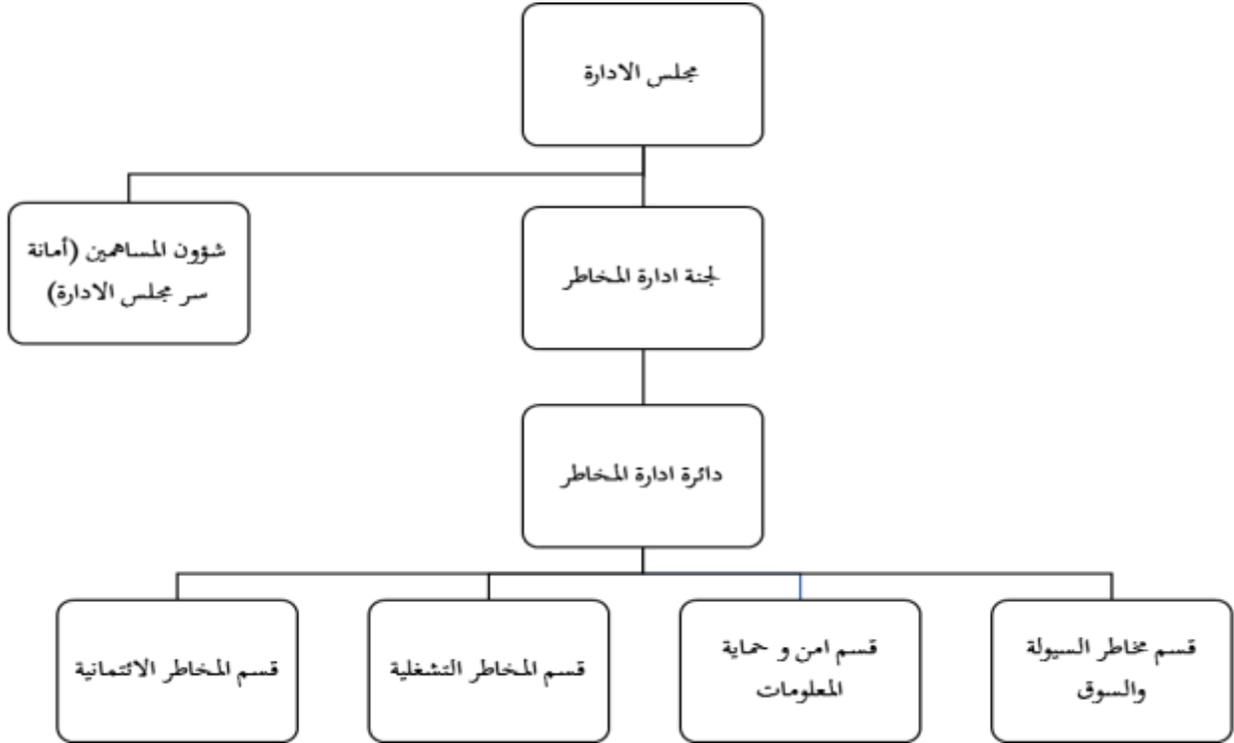
بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم ٢٣٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١١,٥٪ للودائع و ١٨,٢٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠٢٣). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسيير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر. تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



مجلس الإدارة:

هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجنة مسؤولة عن إدارة المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر:

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من عضو غير تنفيذي إضافة إلى عضوين مستقلين وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل المصرف بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومثانة الوضع المالي للمصرف.
٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للمصرف حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

وهي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع منها الأقسام التالية:

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية مثل القروض والبنود خارج القوائم المالية مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للبنك.

وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التراكبات الائتمانية على مستوى (نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التراكبات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
٥. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.

٥. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:

- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.

- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.

٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.

٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

١٠. التقارير الرقابية:

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:

- المراقبة اليومية.
 - التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المحددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
 - مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.
 - تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركزات...، وغيرها.
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المبنثقة عن مجلس الإدارة، أما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

التصنيف الائتماني الداخلي:

يلتزم بنك الأردن سورية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) بموجب نظام يعمل على تقييم عملاء البنك ومنحهم درجة تقييم بناء على مخاطرهم قبل وخلال منحهم التسهيلات ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر خلال أي لحظة من لحظات العملية الائتمانية الأمر الذي يساعد في قرارات التسعير وتوليد المنتجات ووضع الشروط التعاقدية مع العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن الإجراءات الموضوعية متوافقة مع تعليمات مصرف سوريا المركزي رقم ٤/م.ن لعام ٢٠١٩ والخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ والتي تستهدف الفئات التالية:

١. التعرضات الائتمانية اتجاه الحكومات والمصارف المركزي،
٢. التعرضات الائتمانية اتجاه المصارف والمؤسسات المالية،
٣. التعرضات الائتمانية الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة والتي تشمل ما يلي المحفظة الائتمانية التالية:
 - الحسابات الجارية.
 - السحوبات المقبولة
 - القروض التجارية
 - تمويل الاعتمادات المستندية
 - الكفالات والكمبيالات

٤. التعرضات الائتمانية للأفراد. والتي تشمل التسهيلات التالية

- القروض الشخصية
- القروض السكنية
- قروض تمويل السيارات

يقوم مجلس الإدارة بالمصادقة على نموذج الأعمال المطبق في ضوء استراتيجية المصرف، بالإضافة إلى المصادقة على السياسات والإجراءات اللازمة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعليمات مصرف سوريا المركزي.

يتم احتساب القيمة الائتمانية على مستوى العميل (TTC) وقيمة ائتمانية للأداة المالية إن كان العميل (مصارف، شركات مدرجة، شركات غير مدرجة ملزمة بتقديم بيانات مالية) والتي تقابل درجة ائتمانية أصلية متوافقة مع الدرجات العشرة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي، أما إن كان فرداً فيتم احتساب القيمة الائتمانية للعميل والأداة من خلال مرحلة واحدة (TTC)، يتم احتساب احتمال التعثر والتي تغطي احتمال تعثر لمدة ١٢ شهر ومنها يتم احتساب احتمال التعثر على عمر الأداة حيث سنأخذ بعين الاعتبار حالة الاحتمال المشروط التراكمي وغير المشروط أي السيناريوهات

تقوم إدارة دائرة التدقيق الداخلي إجراء تقييم مستقل مدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة لا سيما إدارة المخاطر بالسياسات والاجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف، وكذلك تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لا سيما فيما يخص تقدير الآراء الحكمية وتوثيقها، إضافة إلى اختيار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييم المصرف بمخرجات مرة كل سنة على الأقل.

مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠١٠ وتم تعزيزها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إداريا إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.

٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).

٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.

٤. التقييم المستمر لل-Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث ال-Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.

٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بما أولا بأول.

٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.

٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk).

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

- مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢.
- مخاطر اسعار الفائدة حسب القرار (١٠٧ م ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥:
- يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.
- مخاطر التوظيفات في الخارج.
- مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.
- مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
 - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
 - مراقبة سقف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
 - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
 - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
 - الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة.

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسة منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتأى المصرف أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

الأهداف الأساسية للخطة

١. المحافظة على سمعة المصرف والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
٢. قدرة المصرف على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.
٣. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
٤. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
٥. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
٦. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
٧. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبيه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعيه وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- المخاطر التشغيلية
- هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة ائتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

١. اساليب تخفيف المخاطر

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من اجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:
٧٢٠,٦٢٣,٢٦٠	٦٦٢,٦٣٤,٦٣٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦١,٧٣٠,٨٨١	٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	أرصدة لدى مصارف
١٣٦,١٩٧,٥٥٣	٩٤,٢٩١,٤٥٧	إيداعات لدى مصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
		الأفراد
٩١٦,٩٤٦	١,٥٢٤,٥٨٦	القروض العقارية
٢,٧٦٢,٦٧٩	٤,٩٧٣,٠٩٧	الشركات الكبرى
١٠٩,٣٢٠,٠٥٣	٧٤,٢٩٧,٥٤٩	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢,٣٦٨,٤٨٠	١٢٩,٤٥٧,٨٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٩٦٠,٠٥٥	٤,٩٧٧,٩٧٨	موجودات أخرى
٤,٤٢٧,٤٠٤	٦,٥٠٢,٠٥٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨,٨٥٢,٨٦٩	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	إجمالي البنود داخل الميزانية
<u>١,١٨٤,٣٧٣,٥٢٠</u>	<u>١,٣٠١,٣٨٢,٤٦٤</u>	
		ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:
٥٩١,٨١١	-	كفالات صادرة عن الزبائن
١,٩٩٠,٣٧٢	٥,٩٠٧,٨١١	كفالات دخول في العطاء
١٤,٩٧٦,٧٠٨	٣٢,٥٧٢,٨٤٤	كفالات حسن تنفيذ
٣,٣٨٤,٩٠٩	٧٤٨,٢٣٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٦,٤٣٠,٩١٥	٢٠,٤٦٤,٨٠٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
<u>٢٧,٣٧٤,٧١٥</u>	<u>٥٩,٦٩٣,٦٩١</u>	إجمالي البنود خارج الميزانية
<u>١,٢١١,٧٤٨,٢٣٥</u>	<u>١,٣٦١,٠٧٦,١٥٥</u>	الإجمالي داخل وخارج الميزانية

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٣٩٣,٠٢٠)	-	-	(٣٩٣,٠٢٠)	١٥,٥٢٤,٨١٤	-	-	١٥,٥٢٤,٨١٤	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٣,٣٥٩,١٥٣)	-	-	(٣,٣٥٩,١٥٣)	١٣١,٦١٦,١٦٨	-	-	١٣١,٦١٦,١٦٨	٠,٨٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٢,٩٤٥,٥٧٠)	-	(٢,٩٤٥,٥٧٠)	-	٦٣,٣١٢,١٤٧	-	٦٣,٣١٢,١٤٧	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(٨,٨٥٨,٨٢٢)	(٨,٨٥٨,٨٢٢)	-	-	١٥,٨٠٦,٣٤١	١٥,٨٠٦,٣٤١	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١٥,٥٥٦,٥٦٥)	(٨,٨٥٨,٨٢٢)	(٢,٩٤٥,٥٧٠)	(٣,٧٥٢,١٧٣)	٢٢٦,٢٥٩,٤٧٠	١٥,٨٠٦,٣٤١	٦٣,٣١٢,١٤٧	١٤٧,١٤٠,٩٨٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٢١٠,٢٦٤)	-	-	(٢١٠,٢٦٤)	١١١,١٣٤,٤٤٦	-	-	١١١,١٣٤,٤٤٦	٠,٨٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٦,١٧٢)	-	(٦,١٧٢)	-	٧٧٠,٥٢٤	-	٧٧٠,٥٢٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(٨,٦٣٣,٢٩١)	(٨,٦٣٣,٢٩١)	-	-	٢٠,٧٧٠,٢٠٨	٢٠,٧٧٠,٢٠٨	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٨,٨٤٩,٧٢٧)	(٨,٦٣٣,٢٩١)	(٦,١٧٢)	(٢١٠,٢٦٤)	١٣٢,٦٧٥,١٧٨	٢٠,٧٧٠,٢٠٨	٧٧٠,٥٢٤	١١١,١٣٤,٤٤٦		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للأفراد و القروض السكنية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
(٥,٢٢٠)	-	-	(٥,٢٢٠)	٢٠٦,١٩١	-	-	٢٠٦,١٩١	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(١٢٦,٠٤٣)	-	-	(١٢٦,٠٤٣)	٥,٤٨١,٨٨٥	-	-	٥,٤٨١,٨٨٥	١١,٢٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٧١٢,٨٦٤)	-	(٧١٢,٨٦٤)	-	١,٦٥٣,٧٣٥	-	١,٦٥٣,٧٣٥	-	٥٨,٢-١١,٢٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١٣٨,٨٦٣)	(١٣٨,٨٦٣)	-	-	٣٣٠,٢٩٣	٣٣٠,٢٩٣	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(٩٨٢,٩٩٠)	(١٣٨,٨٦٣)	(٧١٢,٨٦٤)	(١٣١,٢٦٣)	٧,٦٧٢,١٠٤	٣٣٠,٢٩٣	١,٦٥٣,٧٣٥	٥,٦٨٨,٠٧٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
(١٥)	-	-	(١٥)	٢,٢٢٢	-	-	٢,٢٢٢	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٢٧,٧٥٥)	-	-	(٢٧,٧٥٥)	٣,٦٩٣,٣٩٧	-	-	٣,٦٩٣,٣٩٧	١١,٢٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(١٧,٣٣٠)	-	(١٧,٣٣٠)	-	٢٩,١٠٦	-	٢٩,١٠٦	-	٥٨,٢-١١,٢٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(٨٤,٣٤٦)	(٨٤,٣٤٦)	-	-	٢٨٦,٦٧٧	٢٨٦,٦٧٧	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(١٢٩,٤٤٦)	(٨٤,٣٤٦)	(١٧,٣٣٠)	(٢٧,٧٧٠)	٤,٠١١,٤٠٢	٢٨٦,٦٧٧	٢٩,١٠٦	٣,٦٩٥,٦١٩		

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
(٦٣,٠٠٤)	-	-	(٦٣,٠٠٤)	١٠,١٩٠,٠٠٠	-	-	١٠,١٩٠,٠٠٠	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
(٣٤٩,٦٠٠)	-	-	(٣٤٩,٦٠٠)	٣٩,٤٢٨,٩١٤	-	-	٣٩,٤٢٨,٩١٤	٠,٨٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(١٥١,١٤٠)	-	(١٥١,١٤٠)	-	١٠,٦٣٨,٥٢١	-	١٠,٦٣٨,٥٢١	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١,٦٤٠,٦٦٧)	(١,٦٤٠,٦٦٧)	-	-	١,٦٤٠,٦٦٧	١,٦٤٠,٦٦٧	-	-	١٠٠	متعثر/غير عاملة
(٢,٢٠٤,٤١١)	(١,٦٤٠,٦٦٧)	(١٥١,١٤٠)	(٤١٢,٦٠٤)	٦١,٨٩٨,١٠٢	١,٦٤٠,٦٦٧	١٠,٦٣٨,٥٢١	٤٩,٦١٨,٩١٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
(٢٨,٤٦٥)	-	-	(٢٨,٤٦٥)	٢٦,٩٨٦,٧٩٣	-	-	٢٦,٩٨٦,٧٩٣	٠,٨٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(١,٦٠٢)	-	(١,٦٠٢)	-	٤١٦,٨٩٠	-	٤١٦,٨٩٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١,٥٩٤,٤٢٤)	(١,٥٩٤,٤٢٤)	-	-	١,٥٩٥,٥٢٣	١,٥٩٥,٥٢٣	-	-	١٠٠	متعثر/غير عاملة
(١,٦٢٤,٤٩١)	(١,٥٩٤,٤٢٤)	(١,٦٠٢)	(٢٨,٤٦٥)	٢٨,٩٩٩,٢٠٦	١,٥٩٥,٥٢٣	٤١٦,٨٩٠	٢٦,٩٨٦,٧٩٣		

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التعرضات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	١,٦٠٩,١٣٣	٧,٦٨٢,٨٨٤	١١٤,٦٠٦,٢٩٥	١٥٨,٩٢١,٤٧٢	٢٨٢,٨١٩,٧٨٤
المرحلة الثانية	-	٢,٣٦٣,٨٤١	٣٣,٨٠٧,٥١٢	٦٨,٨٥٥,٢٠٤	١٠٥,٠٢٦,٥٥٧
المرحلة الثالثة	-	٨٩,٦٠١	١١,٧٧٢,٧٥٨	١,٥٠٣,٤٠٢	١٣,٣٦٥,٧٦١
المجموع	١,٦٠٩,١٣٣	١٠,١٣٦,٣٢٦	١٦٠,١٨٦,٥٦٥	٢٢٩,٢٨٠,٠٧٨	٤٠١,٢١٢,١٠٢
منها:					
تأمينات نقدية	٥٠,٠٠٠	-	-	٧٩,١٥٦	١٢٩,١٥٦
عقارية	١,٥٥٩,١٣٣	١٠,١٣٦,٣٢٦	١٦٠,١٨٦,٥٦٥	٢٢٩,٢٠٠,٩٢٢	٤٠١,٠٨٢,٩٤٦
	١,٦٠٩,١٣٣	١٠,١٣٦,٣٢٦	١٦٠,١٨٦,٥٦٥	٢٢٩,٢٨٠,٠٧٨	٤٠١,٢١٢,١٠٢

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	٩٣٨,٥٦٨	٥,٥٥١,٠٧٥	١٨٧,٣١٠,٢١٤	٧,٨٠٧,٩١٥	٢٠١,٦٠٧,٧٧٢
المرحلة الثانية	-	٤,٢٧١	١,٨٥٣,١٠٦	٤٢٣,٢٥٢	٢,٢٨٠,٦٢٩
المرحلة الثالثة	-	-	١,٨٣٨,٨٨٠	-	١,٨٣٨,٨٨٠
المجموع	٩٣٨,٥٦٨	٥,٥٥٥,٣٤٦	١٩١,٠٠٢,٢٠٠	٨,٢٣١,١٦٧	٢٠٥,٧٢٧,٢٨١
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	١,٠٨٧,٣١٩	-	١,٠٨٧,٣١٩
عقارية	٩٣٨,٥٦٨	٥,٥٥٥,٣٤٦	١٨٩,٩١٤,٨٨١	٨,٢٣١,١٦٧	٢٠٤,٦٣٩,٩٦٢
	٩٣٨,٥٦٨	٥,٥٥٥,٣٤٦	١٩١,٠٠٢,٢٠٠	٨,٢٣١,١٦٧	٢٠٥,٧٢٧,٢٨١

مقابل التعرضات غير المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	٣٥,١٥٤,٢٧١	٢٣,٤٨٨,٨٢٢	٥٨,٦٤٣,٠٩٣	المرحلة الأولى
-	-	١,٦٨٤,٣٠٢	٩,٧٧٥,٥٠٢	١١,٤٥٩,٨٠٤	المرحلة الثانية
-	-	١,٠٩٩	٥٣,١٥٥	٥٤,٢٥٤	المرحلة الثالثة
-	-	٣٦,٨٣٩,٦٧٢	٣٣,٣١٧,٤٧٩	٧٠,١٥٧,١٥١	المجموع
-	-	٣,٣٢٦,٦٨٢	٢,٢٠١,٦٥٩	٥,٥٢٨,٣٤١	منها: تأمينات نقدية
-	-	٣٣,٥١٢,٩٩٠	٣١,١١٥,٨٢٠	٦٤,٦٢٨,٨١٠	عقارية
-	-	٣٦,٨٣٩,٦٧٢	٣٣,٣١٧,٤٧٩	٧٠,١٥٧,١٥١	

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	٢٤,٥١٨,٠٤٩	١٢٧,٥٩٥	٢٤,٦٤٥,٦٤٤	المرحلة الأولى
-	-	٧٤٤,٣٦٥	١٤,٧١٣	٧٥٩,٠٧٨	المرحلة الثانية
-	-	١,٠٩٩	-	١,٠٩٩	المرحلة الثالثة
-	-	٢٥,٢٦٣,٥١٣	١٤٢,٣٠٨	٢٥,٤٠٥,٨٢١	المجموع
-	-	٤,٠٥٨,٦٥٠	٧٤,٨٧٥	٤,١٣٣,٥٢٥	منها: تأمينات نقدية
-	-	٢١,٢٠٤,٨٦٣	٦٧,٤٣٣	٢١,٢٧٢,٢٩٦	عقارية
-	-	٢٥,٢٦٣,٥١٣	١٤٢,٣٠٨	٢٥,٤٠٥,٨٢١	

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص. لا توجد ديون مجدولة خلال العام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

صدر قرار مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٦٠٨٨/ص الصادر بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤ وكافة التعاميم اللاحقة ذات الصلة، حيث طلب من المصارف - في حال رغبة العميل - بتأجيل الأقساط لمرة واحدة لمدة ثلاثة أشهر ابتداءً من ١ كانون الأول ٢٠٢٤، دون اعتبار ذلك هيكله أو جدولة مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة، و دون فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على تأجيل الأقساط، و قد بلغت قيمة الأقساط المؤجلة مع الفوائد نهاية العام مبلغ ٤,٠٩٨,٥٤٧,٢٣١ ليرة سورية.

(٤) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى		داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
	أوروبا	أوروبا	ألف ل.س.	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٦٢,٦٣٤,٦٣٤	-	-	٦٦٢,٦٣٤,٦٣٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	٢,٢٦٩,٣٠٦	٢٣,٠٤٣,١٥٢	٢٥٤,٥٠٨,٨٩٥	أرصدة لدى مصارف
٩٤,٢٩١,٤٥٧	-	١٢٦,٠٩٤,١٥٠	(٣١,٨٠٢,٦٩٣)	إيداعات لدى مصارف
٢١٣,٣٤٠	-	-	٢١٣,٣٤٠	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٧٧,٩٧٨	-	-	٤,٩٧٧,٩٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	-	-	٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥٢٤,٥٨٦	-	-	١,٥٢٤,٥٨٦	للأفراد
٤,٩٧٣,٠٩٧	-	-	٤,٩٧٣,٠٩٧	القروض العقارية
٧٤,٢٩٧,٥٤٩	-	-	٧٤,٢٩٧,٥٤٩	الشركات الكبرى
١٢٩,٤٥٧,٨٣٦	-	-	١٢٩,٤٥٧,٨٣٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٢,٦٨٨,٥٧٦	-	-	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٥٠٢,٠٥٨	-	٣,٥٤٠,٥٣٠	٢,٩٦١,٥٢٨	الموجودات الأخرى
١,٣٠١,٣٨٢,٤٦٤	٢,٢٦٩,٣٠٦	١٥٢,٦٧٧,٨٣٢	١,١٤٦,٤٣٥,٣٢٦	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,١٨٤,٣٧٣,٥٢٠	٢,٢١١,٣٦٧	١٣٥,٩٩٨,١٩١	١,٠٤٦,١٦٣,٩٦٢	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,١٤٦,٨٥٧,٣٦٤	-	٦١,٣٠٧,٤٤٦	١,٠٨٥,٥٤٩,٩١٨	داخل الجمهورية العربية السورية
١٥٢,٦٧٧,٨٣٢	-	١٥٢,٦٧٧,٨٣٢	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
٢,٢٦٩,٣٠٦	-	٢,٢٦٩,٣٠٦	-	أوروبا
١,٣٠١,٨٠٤,٥٠٢	-	٢١٦,٢٥٤,٥٨٤	١,٠٨٥,٥٤٩,٩١٨	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٠٤٦,١٦٣,٩٦٢	-	٢٢٧,٤٩٨,٤٧٠	٨١٨,٦٦٥,٤٩٢	داخل الجمهورية العربية السورية
١٣٥,٩٩٨,١٩١	-	١٣٥,٩٩٨,١٩١	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
٢,٢١١,٣٦٧	-	٢,٢١١,٣٦٧	-	أوروبا
١,١٨٤,٣٧٣,٥٢٠	-	٣٦٥,٧٠٨,٠٢٨	٨١٨,٦٦٥,٤٩٢	الإجمالي

(٥) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٦٢,٦٣٤,٦٣٤	-	-	-	-	-	٦٦٢,٦٣٤,٦٣٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	-	-	-	-	-	٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	أرصدة لدى مصارف
٩٤,٢٩١,٤٥٧	-	-	-	-	-	٩٤,٢٩١,٤٥٧	إيداعات لدى مصارف
٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	٤١,٧٩٣,٥٢٩	١٤,٤٣٨,٣٦٩	٨,٦٨٧,٨٣٣	٧١,٦٦٧,٢٥٧	٧٣,٦٦٦,٠٨٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢١٣,٣٤٠	-	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٧٧,٩٧٨	-	-	-	-	-	٤,٩٧٧,٩٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٥٠٢,٠٥٨	-	-	-	-	-	٦,٥٠٢,٠٥٨	موجودات أخرى
٤٢,٦٨٨,٥٧٦	-	-	-	-	-	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٣٠١,٣٨٢,٤٦٤</u>	<u>٤١,٧٩٣,٥٢٩</u>	<u>١٤,٤٣٨,٣٦٩</u>	<u>٨,٦٨٧,٨٣٣</u>	<u>٧١,٦٦٧,٢٥٧</u>	<u>٧٣,٦٦٦,٠٨٠</u>	<u>١,٠٩١,١٢٩,٣٩٦</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٢٠,٦٢٣,٢٦٠	-	-	-	-	-	٧٢٠,٦٢٣,٢٦٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦١,٧٣٠,٨٨١	-	-	-	-	-	١٦١,٧٣٠,٨٨١	أرصدة لدى مصارف
١٣٦,١٩٧,٥٥٣	-	-	-	-	-	١٣٦,١٩٧,٥٥٣	إيداعات لدى مصارف
١١٥,٣٦٨,١٥٨	١٥,٢٤٦,٠٧٨	١,٠٨١,٠٣١	٤,٨٦٦,٧٢٤	٧٠,٧٦٤,٠٧٤	٢٣,٤١٠,٢٥١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢١٣,٣٤٠	-	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٩٦٠,٠٥٥	-	-	-	-	-	٦,٩٦٠,٠٥٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٤٢٧,٤٠٤	-	-	-	-	-	٤,٤٢٧,٤٠٤	موجودات أخرى
٣٨,٨٥٢,٨٦٩	-	-	-	-	-	٣٨,٨٥٢,٨٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,١٨٤,٣٧٣,٥٢٠</u>	<u>١٥,٢٤٦,٠٧٨</u>	<u>١,٠٨١,٠٣١</u>	<u>٤,٨٦٦,٧٢٤</u>	<u>٧٠,٧٦٤,٠٧٤</u>	<u>٢٣,٤١٠,٢٥١</u>	<u>١,٠٦٩,٠٠٥,٣٦٢</u>	

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٠٩١,١٢٩,٣٩٦	-	١٥١,٤٠٦,٦٠٩	٩٣٩,٧٢٢,٧٨٧	مالي
٧٣,٦٦٦,٠٨٠	-	١٥,٠٦٣,٢٤٧	٥٨,٦٠٢,٨٣٣	صناعة
٧١,٦٦٧,٢٥٧	-	٢٥,٣٥١,٤٢٩	٤٦,٣١٥,٨٢٨	تجارة
٨,٦٨٧,٨٣٣	-	٦,٧٢٤,٤٩٩	١,٩٦٣,٣٣٤	عقارات
١٤,٤٣٨,٣٦٩	-	٥,٨٧٢,٣٠١	٨,٥٦٦,٠٦٨	زراعة
٤١,٧٩٣,٥٢٩	-	٨,٢٩٥,٩٧١	٣٣,٤٩٧,٥٥٨	أفراد وخدمات
١,٣٠١,٣٨٢,٤٦٤	-	٢١٢,٧١٤,٠٥٦	١,٠٨٨,٦٦٨,٤٠٨	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٠٦٩,٠٠٥,٣٦٢	-	-	١,٠٦٩,٠٠٥,٣٦٢	مالي
٢٣,٤١٠,٢٥١	-	٥٢,٤٦٠	٢٣,٣٥٧,٧٩١	صناعة
٧٠,٧٦٤,٠٧٤	-	٥٨٦,٤٤٧	٧٠,١٧٧,٦٢٧	تجارة
٤,٨٦٦,٧٢٤	-	-	٤,٨٦٦,٧٢٤	عقارات
١,٠٨١,٠٣١	-	-	١,٠٨١,٠٣١	زراعة
١٥,٢٤٦,٠٧٨	-	١٣٧,٢٢٠	١٥,١٠٨,٨٥٨	أفراد وخدمات
١,١٨٤,٣٧٣,٥٢٠	-	٧٧٦,١٢٧	١,١٨٣,٥٩٧,٣٩٣	الإجمالي

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٦٦٥,٠٧٠)	(٨٨٦,٧٦٠)	(٤٤,٣٣٧,٩٩٨)	ليرة سورية
٤,٥٠٨,٩٣٣	٦,٠١١,٩١١	٣٠٠,٥٩٥,٥٥٨	دولار أمريكي
(٥,٠٦٣)	(٦,٧٥٠)	(٣٣٧,٥٠٣)	يورو
١٥٢	٢٠٣	١٠,١٤٤	جنيه استرليني
١٩٧	٢٦٢	١٣,١١٠	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٢٦٢,٤١٦	١,٦٨٣,٢٢٢	٨٤,١٦١,٠٨٦	ليرة سورية
٤,١٠٧,٧١٨	٥,٤٧٦,٩٥٧	٢٧٣,٨٤٧,٨٧٥	دولار أمريكي
١,٣٥٣	١,٨٠٤	٩٠,٢٠١	يورو
١٤٢	١٨٩	٩,٤٦٤	جنيه استرليني
١٨٢	٢٤٣	١٢,١٣٦	أخرى

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٦٥,٠٧٠	٨٨٦,٧٦٠	(٤٤,٣٣٧,٩٩٨)	ليرة سورية
(٤,٥٠٨,٩٣٣)	(٦,٠١١,٩١١)	٣٠٠,٥٩٥,٥٥٨	دولار أمريكي
٥,٠٦٣	٦,٧٥٠	(٣٣٧,٥٠٣)	يورو
(١٥٢)	(٢٠٣)	١٠,١٤٤	جنيه استرليني
(١٩٧)	(٢٦٢)	١٣,١١٠	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(١,٢٦٢,٤١٦)	(١,٦٨٣,٢٢٢)	٨٤,١٦١,٠٨٦	ليرة سورية
(٤,١٠٧,٧١٨)	(٥,٤٧٦,٩٥٧)	٢٧٣,٨٤٧,٨٧٥	دولار أمريكي
(١,٣٥٣)	(١,٨٠٤)	٩٠,٢٠١	يورو
(١٤٢)	(١٨٩)	٩,٤٦٤	جنيه استرليني
(١٨٢)	(٢٤٣)	١٢,١٣٦	أخرى

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ٣٦٢/م ن/ب ١ وتعديلاته بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٤,٢٠٥,٧١٦	٣٤,٢٠٥,٧١٦	٣٤٢,٠٥٧,١٦٢	دولار أمريكي - قطع بنوي
٣٨٣,٨٨٠	٣٨٣,٨٨٠	٣,٨٣٨,٧٩٦	يورو - قطع بنوي
٤٠٣,٩٨٦	٥٣٨,٦٤٨	٥,٣٨٦,٤٨١	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٨٣,٤٩٨	١١١,٣٣٠	١,١١٣,٢٩٩	يورو - قطع تشغيلي
٧٦١	١,٠١٤	١٠,١٤٤	جنيه استرليني
٤,٨٤٧	٦,٤٦٣	٦٤,٦٢٨	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣١,٦٧١,٨٦٦	٣١,٦٧١,٨٦٦	٣١٦,٧١٨,٦٥٩	دولار أمريكي - قطع بنوي
٣٣٦,٤٤٨	٤٤٨,٥٩٧	٤,٤٨٥,٩٧٥	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٣٧٤,٠٢٣	٣٧٤,٠٢٣	٣,٧٤٠,٢٢٩	يورو - قطع بنوي - مؤقت
٤٣,٨٥١	٥٨,٤٦٨	٥٨٤,٦٨٤	يورو - قطع تشغيلي
٧١٠	٩٤٦	٩,٤٦٤	جنيه استرليني
٢,٠٤٧	٢,٧٢٩	٢٧,٢٩٤	أخرى

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	مركز القطع ألف ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ألف ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٣٤٢,٠٥٧,١٦٢	(٣٤,٢٠٥,٧١٦)	(٣٤,٢٠٥,٧١٦)
يورو-قطع بنوي	٣,٨٣٨,٧٩٦	(٣٨٣,٨٨٠)	(٣٨٣,٨٨٠)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٥,٣٨٦,٤٨١	(٥٣٨,٦٤٨)	(٤٠٣,٩٨٦)
يورو - قطع تشغيلي	١,١١٣,٢٩٩	(١١١,٣٣٠)	(٨٣,٤٩٨)
جنيه استرليني	١٠,١٤٤	(١,٠١٤)	(٧٦١)
أخرى	٦٤,٦٢٨	(٦,٤٦٣)	(٤,٨٤٧)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	مركز القطع ألف ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ألف ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٣١٦,٧١٨,٦٥٩	(٣١,٦٧١,٨٦٦)	(٣١,٦٧١,٨٦٦)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٤,٤٨٥,٩٧٥	(٤٤٨,٥٩٧)	(٣٣٦,٤٤٨)
يورو-قطع بنوي-مؤقت	٣,٧٤٠,٢٢٩	(٣٧٤,٠٢٣)	(٣٧٤,٠٢٣)
يورو-قطع تشغيلي	٥٨٤,٦٨٤	(٥٨,٤٦٨)	(٤٣,٨٥١)
جنيه استرليني	٩,٤٦٤	(٩٤٦)	(٧١٠)
أخرى	٢٧,٢٩٤	(٢,٧٢٩)	(٢,٠٤٧)

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	-	٦٣٢,٥٦٦,٨٢٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٨٤,٠١٠,٢٥٠	١٩٦,٠٢٠,٩١٩	أرصدة لدى مصارف
-	٩٢,٣٦٥,٤٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٥٨,٩٤٥,٤٢٨	٢٥,٩٦١,٨١٩	٢٣,٢٤٥,٨٤٦	٢٤,٤٣٠,٣١٢	٢٠,٧٦١,٢٦٦	٣٩,٧٥٢,٨٣٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٨,٩٤٥,٤٢٨	١١٨,٣٢٧,٢١٩	٢٥,٢٤٥,٨٤٦	٢٤,٤٣٠,٣١٢	١٠٤,٧٧١,٥١٦	٨٧٣,٣٤٠,٥٨١	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٣٣٣,٠٥٠	ودائع مصارف
-	٩,٥٣٣,٠٠٠	١٢,٦٤٠,٠٠٠	٤٨,٥٥٧,٣٢٣	٦,١٣٤,٦٠١	٧٢٤,٧٣٢,٥٥٠	ودائع الزبائن
٧٩,١٥٤	١,٥٠٨,٧١٠	-	-	٢١٢,٨٠٩	٥٢٠,١٢٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	التزامات الاجارات
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٩,١٥٤	١١,٠٤١,٧١٠	١٢,٦٤٠,٠٠٠	٤٨,٥٥٧,٣٢٣	١١,٣٤٧,٤١٠	٨٠٦,٥٨٥,٧٢٠	مجموع المطلوبات
٥٨,٨٦٦,٢٧٤	١٠٧,٢٨٥,٥٠٩	١٢,٦٠٥,٨٤٦	(٢٤,١٢٧,٠١١)	٩٣,٤٢٤,١٠٦	٦٦,٧٥٤,٨٦١	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣١٤,٨٠٩,٥٨٥	٢٥٥,٩٤٣,٣١١	١٤٨,٦٥٧,٨٠٢	١٣٦,٠٥١,٩٥٦	١٦٠,١٧٨,٩٦٧	٦٦,٧٥٤,٨٦١	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٩١,٠١٦,٢١٩	٥٨,٤٤٩,٣٩٤	-	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	(٢٠٩,٨١٦)	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٩٤,٢٩١,٤٥٧	(٧٣,٩٤٣)	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	(٢٣,٦٧٨,٥٠٨)	٦٤٧,٢٤٠	٧,٦٥٨,٧٣٤	١١,٥١٤,٠٣٢	٢١,٠١٤,٠٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٧٧,٩٧٨	(٢٢,٠٢٢)	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٣,٤٩٦	٣٣,٤٩٦	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
١٨,٦٤٨,٧١٢	١٨,٦٤٨,٧١٢	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٨٤٨,٩٣٣	٨٤٨,٩٣٣	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٩,٨٦٥,٨٦١	٩,٨٦٥,٨٦١	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤٢,٦٨٨,٥٧٦	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣	١٠٦,٧٦٤,٠٢٣	٦٤٧,٢٤٠	٧,٦٥٨,٧٣٤	١١,٥١٤,٠٣٢	٢١,٠١٤,٠٦٢	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
٨٦,٣٣٣,٠٥٠	-	-	-	-	-	ودائع مصارف
٨٠١,٥٩٧,٤٧٤	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٤٥,٩٨١,٦٣٩	٤٣,٦٦٠,٨٤٦	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢,٧٤٤,٢٢٨	٢,٧٤٤,٢٢٨	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤,٣٧٨,٤٣١	٤,٣٧٨,٤٣١	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٨,٤٧١	٢٨,٤٧١	-	-	-	-	التزامات الايجارات
٣٦,٤٠٥,٥٢٥	٣٦,٤٠٥,٥٢٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩٧٧,٤٦٨,٨١٨	٨٧,٢١٧,٥٠١	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٣٧٥,١٩٠,١٧٥	١٩,٥٤٦,٥٢٢	٦٤٧,٢٤٠	٧,٦٥٨,٧٣٤	١١,٥١٤,٠٣٢	٢١,٠١٤,٠٦٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٣٧٥,١٩٠,١٧٥	٣٥٥,٦٤٣,٦٥٣	٣٥٤,٩٩٦,٤١٣	٣٤٧,٣٣٧,٦٧٩	٣٣٥,٨٢٣,٦٤٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	-	٦٨٦,٠١٧,٠٠٨	الموجودات:
-	-	-	-	-	١٦١,٨٧٠,٩٦٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١٣٥,٥٠٤,٣٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٣٥,٣٣٦,٧٢٣	١٢,٨٢٩,١٨١	١١,٢٥٨,١٧٥	١١,٩٢٨,١٤٧	٨,٠٣١,٢٤٢	٢٧,٠٧١,٠٢٩	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	موجوات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٣٣٦,٧٢٣	١٤٨,٣٣٣,٤٨١	١٢,٢٥٨,١٧٥	١١,٩٢٨,١٤٧	٨,٠٣١,٢٤٢	٨٨١,٩٥٩,٠٠٦	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	-	-	١٨,٥٢٧,٩٦٤	ودائع مصارف
-	٨,٤٨٦,٠٠٠	١٢,١٠٣,٠٠٠	٣٢,٨٦٩,٨٠٦	٦,٢٥٥,٣٩٤	٦٢٣,٦٠٠,٠٦١	ودائع الزبائن
١٠٧,٨١٧	١,٧٠٤,١٠١	-	-	١٥٠,٧٤٤	٦٩٢,٢١٩	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	التزامات الايجارات
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٠٧,٨١٧	١٠,١٩٠,١٠١	١٢,١٠٣,٠٠٠	٣٢,٨٦٩,٨٠٦	٦,٤٠٦,١٣٨	٦٤٢,٨٢٠,٢٤٤	مجموع المطلوبات
٣٥,٢٢٨,٩٠٦	١٣٨,١٤٣,٣٨٠	١٥٥,١٧٥	(٢٠,٩٤١,٦٥٩)	١,٦٢٥,١٠٤	٢٣٩,١٣٨,٧٦٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣٩٣,٣٤٩,٦٦٨	٣٥٨,١٢٠,٧٦٢	٢١٩,٩٧٧,٣٨٢	٢١٩,٨٢٢,٢٠٧	٢٤٠,٧٦٣,٨٦٦	٢٣٩,١٣٨,٧٦٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦	٥٢,٢٨٢,٠٨٨	-	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦١,٧٣٠,٨٨١	(١٤٠,٠٨٨)	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١٣٦,١٩٧,٥٥٣	(٣٠٦,٧٤٧)	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
١١٥,٣٦٨,١٥٨	(٢١,٣١٨,٤١٦)	٥٦,٩٢٠	٣,٢٦٩,٦٦٧	٨,٣٦٩,١٩٥	١٨,٥٣٦,٢٩٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦,٩٦٠,٠٥٥	(٣٩,٩٤٥)	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥,٨٢٧	٥٥,٨٢٧	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٧٨٥,٧٨٠	١١,٧٨٥,٧٨٠	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٨٧١,٨٧٩	٨٧١,٨٧٩	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٦,٣٥٢,٩٨٦	٦,٣٥٢,٩٨٦	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣٨,٨٥٢,٨٦٩	٣٨,٨٥٢,٨٦٩	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٤	٨٨,٦٠٩,٥٧٣	٥٦,٩٢٠	٣,٢٦٩,٦٦٧	٨,٣٦٩,١٩٥	١٨,٥٣٦,٢٩٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
						المطلوبات:
١٨,٥٢٧,٩٦٤	-	-	-	-	-	ودائع مصارف
٦٨٣,٣١٤,٢٦١	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٥٦,٠٠٤,٦٨٨	٥٣,٣٤٩,٨٠٧	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢,٠٠٤,٢٣٩	٢,٠٠٤,٢٣٩	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣,٤٥٥,٢٦٩	٣,٤٥٥,٢٦٩	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٠,٦٦٤	٥٠,٦٦٤	-	-	-	-	التزامات الايجارات
١١٤,٠٣٨,٣١٨	١١٤,٠٣٨,٣١٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣	١٧٢,٨٩٨,٢٩٧	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٣٣٩,٢٩٣,٠٢١	(٨٤,٢٨٨,٧٢٤)	٥٦,٩٢٠	٣,٢٦٩,٦٦٧	٨,٣٦٩,١٩٥	١٨,٥٣٦,٢٩٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٣٣٩,٢٩٣,٠٢١	٤٢٣,٥٨١,٧٤٥	٤٢٣,٥٢٤,٨٢٥	٤٢٠,٢٥٥,١٥٨	٤١١,٨٨٥,٩٦٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
					الموجودات:
٢٨٤,١٤٤,١٩٩	٥٢,٠١٥	-	٣٣,٩٢٩,١٩٣	٢٥٠,١٦٢,٩٩١	أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٧,٠٨٢,٥٩١	١٣,١٣٢	١٠,٠٩٨	٤٣,٣٤٠,٩٤٧	٣١٣,٧١٨,٤١٤	أرصدة وإيداعات المصارف
٣,٦٦٦,٣١٧	٥٤٣	-	-	٣,٦٦٥,٧٧٤	موجودات أخرى
٤٢,١٧٨,٥٧٦	-	-	٣٨٢,٥٩٤	٤١,٧٩٥,٩٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨٧,٠٧١,٦٨٣	٦٥,٦٩٠	١٠,٠٩٨	٧٧,٦٥٢,٧٣٤	٦٠٩,٣٤٣,١٦١	إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
٥٦,٢٤٩,٦٤٠	١	-	٤٩,٩٠٣	٥٦,١٩٩,٧٣٦	ودائع المصارف
٢٦٨,١٤٦,٩٣١	٢٣	-	٧٠,٩٦٤,٧١٥	١٩٧,١٨٢,١٩٣	ودائع العملاء
١,٤٤٣,٧٣٠	-	-	١٣,٧٨٠	١,٤٢٩,٩٥٠	تأمينات نقدية
٨,٧٦٠,٨٧٢	١,٠٣٨	(٤٦)	١,٦٧٢,٢٤١	٧,٠٨٧,٦٣٩	مطلوبات أخرى
٣٣٤,٦٠١,١٧٣	١,٠٦٢	(٤٦)	٧٢,٧٠٠,٦٣٩	٢٦١,٨٩٩,٥١٨	إجمالي المطلوبات
٣٥٢,٤٧٠,٥١٠	٦٤,٦٢٨	١٠,١٤٤	٤,٩٥٢,٠٩٥	٣٤٧,٤٤٣,٦٤٣	صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
(٣٤٥,٨٩٥,٩٥٨)	-	-	(٣,٨٣٨,٧٩٦)	(٣٤٢,٠٥٧,١٦٢)	مركز القطع البنوي
٦,٥٧٤,٥٥٢	٦٤,٦٢٨	١٠,١٤٤	١,١١٣,٢٩٩	٥,٣٨٦,٤٨١	صافي التركيز للسنة الحالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٩٧,٤٩٦,٧٢٥	٤٨,١٤٨	-	٦٩,٨٢٨,٧٣٥	٤٢٧,٦١٩,٨٤٢	الموجودات:
٢٨٨,٠٠٧,٣٧٠	١٢,١٥٨	٩,٤٦٤	١٩,٠٢٥,٠١٣	٢٦٨,٩٦٠,٧٣٥	أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٢,٨١٣,٤٩٦	-	-	-	٢,٨١٣,٤٩٦	أرصدة وإيداعات المصارف
٣٨,٨٢٩,١٢٢	-	-	-	٣٨,٨٢٩,١٢٢	موجودات أخرى
٨٢٧,١٤٦,٧١٣	٦٠,٣٠٦	٩,٤٦٤	٨٨,٨٥٣,٧٤٨	٧٣٨,٢٢٣,١٩٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
١٤,٣٣٧,٧١٢	١	-	١٣,٨٠٥,٢٧٢	٥٣٢,٤٣٩	ودائع المصارف
٤٧٩,٨٥٥,٦٥٢	٢٢	-	٦٨,٤٢٥,٥٧٤	٤١١,٤٣٠,٠٥٦	ودائع العملاء
١,٨١٠,٨٥٣	-	-	٦٠٥,٢٣٨	١,٢٠٥,٦١٥	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥,٥٧٦,١٩٣	٣٢,٩٩٠	-	١,٦٩٢,٧٥٢	٣,٨٥٠,٤٥١	مطلوبات أخرى
٥٠١,٥٨٠,٤١٠	٣٣,٠١٣	-	٨٤,٥٢٨,٨٣٦	٤١٧,٠١٨,٥٦١	إجمالي المطلوبات
٣٢٥,٥٦٦,٣٠٣	٢٧,٢٩٣	٩,٤٦٤	٤,٣٢٤,٩١٢	٣٢١,٢٠٤,٦٣٤	صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
(٣٢٠,٤٥٨,٨٨٨)	-	-	(٣,٧٤٠,٢٢٩)	(٣١٦,٧١٨,٦٥٩)	مركز القطع البنوي
٥,١٠٧,٤١٥	٢٧,٢٩٣	٩,٤٦٤	٥٨٤,٦٨٣	٤,٤٨٥,٩٧٥	صافي التركز للسنة الحالية

ج- مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م / ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول بكافة العملات كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%	%	
٨٨	٩١	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٨٦	٧٢	أقل نسبة
١٠٣	٩١	أعلى نسبة
٩٨	٨٠	المتوسط خلال العام

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده.

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠٪، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن ٢٠٪ كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر. وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات والموجودات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

الموجودات	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	عند الطلب إلى	من ثمانية أيام	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ألف ل.س.	أقل من ثمانية أيام	إلى شهر	إلى ثلاثة أشهر	إلى ستة أشهر	إلى تسعة أشهر	إلى سنة	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦٩١,٠١٦,٢١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩١,٠١٦,٢١٩
أرصدة لدى المصارف	١٩٥,٦١١,٨٥٣	-	-	٥٩,٥٩١,٤٨٨	٢٠٠,٥٠٦,٢٣١	٤,١١١,٧٨١	-	-	-	٢٧٩,٨٢١,٣٥٣
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	٨٧,٩٩٦,٠٤٣	-	٢,٠٤٠,٦٠٣	-	-	٩٤,٢٩١,٤٥٧
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٣,٦٦٣,٧٧٨	-	١٠,١٧٤,٣٧٢	٢٠,٩٥٨,٧٣١	٢٤,٦٦٢,٧٥٦	٢٣,٤٦٧,١٣٥	٢٦,٢٠٩,٠٦٦	٩١,١١٧,٢٣٠	-	٢١٠,٢٥٣,٠٦٨
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٤٨,٧١٢	١٨,٦٤٨,٧١٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٨,٩٣٣	٨٤٨,٩٣٣
موجودات أخرى	٩,٤٣٦,٣٨٦	١,٢٧٧	٢,٣٩٣	٣,٣٥٠	٤١٧	-	-	-	٩,٨٦٥,٨٦١	٩,٨٦٥,٨٦١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	٤٢,٦٨٨,٥٧٦
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٤٩٦	٣٣,٤٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٧٧,٩٧٨	٤,٩٧٧,٩٧٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣	١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	٩٠٩,٧٢٨,٢٣٦	١٤,٢٨٧,٤٣٠	٤١,٤٦٧,٣٥٥	١٧٢,٢٥٣,٦٣٧	٢٧,٧٢٢,٣٦٣	٣٣,٢٢٧,٦٤٧	٩١,١١٧,٢٣٠	٦٢,٨٥٥,٠٩٥	١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣	
المطلوبات:										
ودائع مصارف	٨١,٣٣٣,٠٥٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨٦,٣٣٣,٠٥٠
ودائع الزبائن	١٤٤,٦٤٤,٦٨٦	١٠٩,٩٥٨,١٦٩	١١٤,٣٥٧,٥٢٩	١٥٧,٨٢٨,٨٨٤	١٢٠,٥٥١,٩٣٤	٨٢,٣٣٦,٥٣٠	٧١,٩١٩,٧٤٢	-	-	٨٠١,٥٩٧,٤٧٤
تأمينات نقدية	٢,٣٩٢,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٩٨١,٦٣٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٤,٢٢٨	٢,٧٤٤,٢٢٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٤,٣٧٨,٤٣١	-	-	-	-	-	٤,٣٧٨,٤٣١
مطلوبات أخرى	٣٦,٤٠٥,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٤٠٥,٥٢٥
التزامات الاجازات	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٤٧١	٢٨,٤٧١
مجموع المطلوبات	٢٦٤,٧٧٥,٣٠٨	١٤٨,٧٣١,٥٩٣	١١٩,١٧٣,٦٩٧	١٦٧,٢٠٧,٣١٥	١٢٠,٥٥١,٩٣٤	٨٢,٣٣٦,٥٣٠	٧١,٩١٩,٧٤٢	٢,٧٧٢,٦٩٩	٩٧٧,٤٦٨,٨١٨	
فجوة الاستحقاقات	٦٤٤,٩٥٢,٩٢٨	(١٣٤,٤٤٤,١٦٣)	(٧٧,٧٠٦,٣٤٢)	٥,٠٤٦,٣٢٢	(٩٢,٨٢٩,٥٧١)	(٤٩,١٠٨,٨٨٣)	١٩,١٩٧,٤٨٨	٦٠,٠٨٢,٣٩٦	٣٧٥,١٩٠,١٧٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦
١٦١,٧٣٠,٨٨١	-	-	١,٠٢٠,٣٢٩	٢,١٢٣,٦٣٣	٥,٣٦٠,١٥١	١,٠٣٦,٥٣٤	-	١٥٢,١٩٠,٢٣٤
١٣٦,١٩٧,٥٥٣	-	-	٦٩,١٨٧,١١٦	٧,٩٩٩,٢٤١	-	٥٩,٠١١,١٩٦	-	-
١١٥,٣٦٨,١٥٨	-	٦٦,٣١٤,٥٦٤	١٢,٩٣٤,٠٩٢	١١,٣٥٠,٠٩٦	١٢,٠٢٥,٣٢٠	٨,٠٩٦,٦٦٤	١,٦٦٨,٩٥٤	٢,٩٧٨,٤٦٨
١١,٧٨٥,٧٨٠	١١,٧٨٥,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	-
٨٧١,٨٧٩	٨٧١,٨٧٩	-	-	-	-	-	-	-
٦,٣٥٢,٩٨٦	٦,٣٥٢,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٨٥٢,٨٦٩	٣٨,٨٥٢,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٨٢٧	٥٥,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-
٢١٣,٣٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠
٦,٩٦٠,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦٠,٠٥٥
١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٤	٥٧,٩١٩,٣٤١	٦٦,٣١٤,٥٦٤	٨٣,١٤١,٥٣٧	٢١,٤٧٢,٩٧٠	١٧,٣٨٥,٤٧١	٦٨,١٤٤,٣٩٤	١,٦٦٨,٩٥٤	٩٠٠,٦٤١,١٩٣
المطلوبات:								
١٨,٥٢٧,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٥٢٧,٩٦٤
٦٨٣,٣١٤,٢٦١	-	-	١٣٤,١٩٨,٩٩٧	١٠٥,٠٠٥,٧٩٨	١٢٦,٦٤١,٧٧٠	٩٩,٤٦٤,٢٥٢	٩٣,٤١١,٢٠٧	١٢٤,٥٩٢,٢٣٧
٥٦,٠٠٤,٦٨٨	-	-	-	-	-	٢,٩١٠,٧٣٩	٧,٧٧٦,٣١١	٤٥,٣١٧,٦٣٨
٢,٠٠٤,٢٣٩	٢,٠٠٤,٢٣٩	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٥٥,٢٦٩	-	-	-	-	-	٣,٤٥٥,٢٦٩	-	-
١١٤,٠٣٨,٣١٨	-	-	-	-	-	-	-	١١٤,٠٣٨,٣١٨
٥٠,٦٦٤	٥٠,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-
٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣	٢,٠٥٤,٩٠٣	-	١٣٤,١٩٨,٩٩٧	١٠٥,٠٠٥,٧٩٨	١٢٦,٦٤١,٧٧٠	١٠٥,٨٣٠,٢٦٠	١٠١,١٨٧,٥١٨	٣٠٢,٤٧٦,١٥٧
٣٣٩,٢٩٣,٠٢١	٥٥,٨٦٤,٤٣٨	٦٦,٣١٤,٥٦٤	(٥١,٠٥٧,٤٦٠)	(٨٣,٥٣٢,٨٢٨)	(١٠٩,٢٥٦,٢٩٩)	(٣٧,٦٨٥,٨٦٦)	(٩٩,٥١٨,٥٦٤)	٥٩٨,١٦٥,٠٣٦

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٤٨,٢٣٣	-	٧٤٨,٢٣٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٠,٤٦٧,٦٧١	-	٢٠,٤٦٧,٦٧١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٤٠,٦٨٢,١٩٨	-	٤٠,٦٨٢,١٩٨	الكفالات المعطاة للزبائن
٦١,٨٩٨,١٠٢	-	٦١,٨٩٨,١٠٢	

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٣٨٥,٩٥٢	-	٣,٣٨٥,٩٥٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦,٤٣٠,٩١٥	-	٦,٤٣٠,٩١٥	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٩,١٨٢,٣٣٩	-	١٩,١٨٢,٣٣٩	الكفالات المعطاة للزبائن
٢٨,٩٩٩,٢٠٦	-	٢٨,٩٩٩,٢٠٦	

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.

- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر عدم الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٣٨ - التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

أ- قطاع أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٧,٤٢٩,٢٨٠	-	٤٤,٦٣٨,١٨٥	٣٥,٢٥٢,٧٦٠	(٢,٤٦١,٦٦٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١١,٩٦٥,٧٠١)	-	-	(١١,٩٦٦,٧٢٦)	١,٠٢٥	استرداد / (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية
٦٥,٤٦٣,٥٧٩	-	٤٤,٦٣٨,١٨٥	٢٣,٢٨٦,٠٣٤	(٢,٤٦٠,٦٤٠)	نتائج أعمال القطاع
(٢٤,٤٧٦,١٤٣)	(٢٤,٤٧٦,١٤٣)	-	-	-	مصاري غير موزعة على القطاعات
٤٠,٩٨٧,٤٣٦	(٢٤,٤٧٦,١٤٣)	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٥,١٨٠,٠٤٢)	(٥,١٨٠,٠٤٢)	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٣٥,٨٠٧,٣٩٤	(٢٩,٦٥٦,١٨٥)	٤٤,٦٣٨,١٨٥	٢٣,٢٨٦,٠٣٤	(٢,٤٦٠,٦٤٠)	صافي ربح / (خسارة) السنة
٨,٠٨٠,٦٤٩	٨,٠٨٠,٦٤٩	-	-	-	مصاري رأسمالية
١,٢٦٢,٩٩٤	١,٢٦٢,٩٩٤	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٣٢٣,٦٨٤,٠٢٩	-	١,١٠٧,٨١٧,٦٠٥	٢٠٨,١٦٧,٨٩٢	٧,٦٩٨,٥٣٢	موجودات القطاع
٢٨,٩٧٤,٩٦٤	٢٨,٩٧٤,٩٦٤	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣	٢٨,٩٧٤,٩٦٤	١,١٠٧,٨١٧,٦٠٥	٢٠٨,١٦٧,٨٩٢	٧,٦٩٨,٥٣٢	مجموع الموجودات
٩٣٣,٩١٢,١٦٣	-	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	٦٤٦,٠٣١,٢٢١	٢٠١,٥٤٧,٨٩٢	مطلوبات القطاع
٤٣,٥٥٦,٦٥٥	٤٣,٥٥٦,٦٥٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩٧٧,٤٦٨,٨١٨	٤٣,٥٥٦,٦٥٥	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	٦٤٦,٠٣١,٢٢١	٢٠١,٥٤٧,٨٩٢	مجموع المطلوبات

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٧٣٩,٤٢٨	١٧,٩٣٧,١٨٤	٢٥١,٨١٧,٤٢١	-	٢٧٠,٤٩٤,٠٣٣
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية	١٣,٧٥٠	٢,٣٥٦,٩٩٨	١٦٤,٦٨٥	-	٢,٥٣٥,٤٣٣
نتائج أعمال القطاع	٧٥٣,١٧٨	٢٠,٢٩٤,١٨٢	٢٥١,٩٨٢,١٠٦	-	٢٧٣,٠٢٩,٤٦٦
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٣,٢٢٠,٦١٦)	(١٣,٢٢٠,٦١٦)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	(١٣,٢٢٠,٦١٦)	(١٣,٢٢٠,٦١٦)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٣,٨٠٨,١١٠)	(٣,٨٠٨,١١٠)
صافي ربح / (خسارة) السنة	٧٥٣,١٧٨	٢٠,٢٩٤,١٨٢	٢٥١,٩٨٢,١٠٦	(١٧,٠٢٨,٧٢٦)	(١٧,٠٢٨,٧٢٦)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٨,٤٥٧,٣٩٨	٨,٤٥٧,٣٩٨
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٧٩٧,٧٠٧	٧٩٧,٧٠٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٧,٥٠٨,٦٨٠	١٠٨,٢٤٨,٨٨٨	١,٠٨٦,٦٠٧,٩٣٩	-	١,٢٠٢,٣٦٥,٥٠٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٤,٣٢٢,٩١٧	١٤,٣٢٢,٩١٧
مجموع الموجودات	٧,٥٠٨,٦٨٠	١٠٨,٢٤٨,٨٨٨	١,٠٨٦,٦٠٧,٩٣٩	١٤,٣٢٢,٩١٧	١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٤
مطلوبات القطاع	٦٤٤,٤٨٧,٨٠٥	٢١٣,٧٢٠,٧٣٢	١٨,٧١٢,٠٦٨	-	٨٧٦,٩٢٠,٦٠٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٧٤,٧٩٨	٤٧٤,٧٩٨
مجموع المطلوبات	٦٤٤,٤٨٧,٨٠٥	٢١٣,٧٢٠,٧٣٢	١٨,٧١٢,٠٦٨	٤٧٤,٧٩٨	٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تتسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات إتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحدٍ أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجبير بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.

- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤثرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٧,٤٢٩,٢٨٠	٧,٢٤٩,٩٥٩	٧٠,١٧٩,٣٢١
١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣	١٥١,٥١٢,٧١٩	١,٢٠١,١٤٦,٢٧٤
٨,٠٨٠,٦٤٩	-	٨,٠٨٠,٦٤٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٧٠,٤٩٤,٠٣٣	٣,٤٥٣,١٤٨	٢٦٧,٠٤٠,٨٨٥
١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٤	١٣٨,٢٠٩,٥٥٨	١,٠٧٨,٤٧٨,٨٦٦
٨,٤٥٧,٣٩٨	-	٨,٤٥٧,٣٩٨

٣٩- كفاية رأس المال

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات البنك ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال.

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال التنظيمي وصافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة / الخسائر المتراكمة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة.

تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب/٤. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩,٨٦٤,٢٣٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠
٢,٧٢٩,٦٨٨	٤,٢٨٤,٧٢٥
٨,٣٨٠,١١٥	١٠,٨٩٩,٣٩٩
٣١٥,٨١٨,٩٨٣	٣٤١,٢٥٦,٠٥١
(٨٧١,٨٧٩)	(٨٤٨,٩٣٣)
(٣,٧٢٨)	(١٥٥,٧٢٨)
(٢١٣,٣٤٠)	(٢١٣,٣٤٠)
٣٣٨,٢٠٤,٠٧٤	٣٧٣,٩٧٢,١٧٤
١,٣٠٦,٣٠٩	٨,٧٧٧,٣٩٠
٣٣٩,٥١٠,٣٨٣	٣٨٢,٧٤٩,٥٦٤
٢٢٥,٩٩٨,٣٢٣	٢٤٨,٥٦٩,١٦٠
٣,٤٠١,٧٧٦	١,٧٥٤,٨٩٢
٥,١٠٧,٤١٥	٦,٥٧٤,٥٥٣
٥,٦٢٥,٦٦٤	٢٨,٢٢٨,٧٦٤
٢٤٠,١٣٣,١٧٨	٢٨٥,١٢٧,٣٦٩
%١٤١,٣٨	%١٣٤,٢٤
%١٤٠,٨٤	%١٣١,١٦
%٩٩,٦٨	%٩٩,٦٨

بنود رأس المال الأساسي

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

أرباح محتجزة

أرباح مدورة غير محققة*

ينزل:

صافي الموجودات الثابتة غير المادية

عقارات مستملكة استيفاء للديون

صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية

رأس المال الأساسي

بنود رأس المال المساند

المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة

للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**

مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)

مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر

حسابات خارج الميزانية المثقلة

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

المجموع

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي على حقوق المساهمين

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٪ مع مراعاة

النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٨٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب/١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م/ن/ب/٤ لعام ٢٠٠٧.

** بموجب المادة ٨ من الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤهلات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، على ألا تتجاوز قيمة المؤهلات المعترف بها ضمن هذه الأموال مانسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
			الموجودات:
٦٩١,٠١٦,٢١٩	-	٦٩١,٠١٦,٢١٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	-	٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	أرصدة لدى مصارف
٩٤,٢٩١,٤٥٧	-	٩٤,٢٩١,٤٥٧	إيداعات لدى مصارف
٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	٩١,١١٧,٢٣٠	١١٩,١٣٥,٨٣٨	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
			موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٥,١٩١,٣١٨	١٩١,٣١٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الأخر والتكلفة المطفأة
٣٣,٤٩٦	٣٣,٤٩٦	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
١٨,٦٤٨,٧١٢	١٨,٦٤٨,٧١٢	-	موجودات ثابتة ملموسة
٨٤٨,٩٣٣	٨٤٨,٩٣٣	-	موجودات غير ملموسة
٩,٨٦٥,٨٦١	-	٩,٨٦٥,٨٦١	موجودات أخرى
٤٢,٦٨٨,٥٧٦	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣	١٥٣,٥٢٨,٢٦٥	١,١٩٩,١٣٠,٧٢٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٨٦,٣٣٣,٠٥٠	-	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	ودائع مصارف
٨٠١,٥٩٧,٤٧٤	٧١,٩١٩,٧٤٢	٧٢٩,٦٧٧,٧٣٢	ودائع عملاء
٤٥,٩٨١,٦٣٩	-	٤٥,٩٨١,٦٣٩	تأمينات نقدية
٢,٧٤٤,٢٢٨	٢,٧٤٤,٢٢٨	-	مخصصات متنوعة
٤,٣٧٨,٤٣١	-	٤,٣٧٨,٤٣١	مخصص ضريبة الدخل
٢٨,٤٧١	٢٨,٤٧١	-	التزامات الإيجارات
٣٦,٤٠٥,٥٢٥	-	٣٦,٤٠٥,٥٢٥	مطلوبات أخرى
٩٧٧,٤٦٨,٨١٨	٧٤,٦٩٢,٤٤١	٩٠٢,٧٧٦,٣٧٧	مجموع المطلوبات
٣٧٥,١٩٠,١٧٥	٧٨,٨٣٥,٨٢٤	٢٩٦,٣٥٤,٣٥١	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦	-	٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦	الموجودات:
١٦١,٧٣٠,٨٨١	-	١٦١,٧٣٠,٨٨١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٦,١٩٧,٥٥٣	-	١٣٦,١٩٧,٥٥٣	أرصدة لدى مصارف
١١٥,٣٦٨,١٥٨	٦٦,٣١٤,٥٦٤	٤٩,٠٥٣,٥٩٤	إيداعات لدى مصارف
			صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
			موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٧,١٧٣,٣٩٥	٣,٧٢٨,٨١٤	٣,٤٤٤,٥٨١	الآخر والتكلفة المطفأة
٥٥,٨٢٧	-	٥٥,٨٢٧	حق استخدام الأصول المستأجرة
١١,٧٨٥,٧٨٠	١١,٧٨٥,٧٨٠	-	موجودات ثابتة ملموسة
٨٧١,٨٧٩	٨٧١,٨٧٩	-	موجودات غير ملموسة
٦,٣٥٢,٩٨٦	-	٦,٣٥٢,٩٨٦	موجودات أخرى
٣٨,٨٥٢,٨٦٩	٣٨,٨٥٢,٨٦٩	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٤	١٢١,٥٥٣,٩٠٦	١,٠٩٥,١٣٤,٥١٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٨,٥٢٧,٩٦٤	-	١٨,٥٢٧,٩٦٤	ودائع مصارف
٦٨٣,٣١٤,٢٦١	-	٦٨٣,٣١٤,٢٦١	ودائع عملاء
٥٦,٠٠٤,٦٨٨	-	٥٦,٠٠٤,٦٨٨	تأمينات نقدية
٢,٠٠٤,٢٣٩	-	٢,٠٠٤,٢٣٩	مخصصات متنوعة
٣,٤٥٥,٢٦٩	-	٣,٤٥٥,٢٦٩	مخصص ضريبة الدخل
٥٠,٦٦٤	-	٥٠,٦٦٤	التزامات الإيجارات
١١٤,٠٣٨,٣١٨	-	١١٤,٠٣٨,٣١٨	مطلوبات أخرى
٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣	-	٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣	مجموع المطلوبات
٣٣٩,٢٩٣,٠٢١	١٢١,٥٥٣,٩٠٦	٢١٧,٧٣٩,١١٥	الصافي

٤١-ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٩١,٨١١	-
١,٩٩٥,٠١٣	٦,٠٠٩,٩٦٠
١٥,٠٠١,١١٩	٣٣,٠٣٥,٨٢٥
١٧,٥٨٧,٩٤٣	٣٩,٠٤٥,٧٨٥
١,٥٩٤,٣٩٦	١,٦٣٦,٤١٣
١,٥٩٤,٣٩٦	١,٦٣٦,٤١٣
٣,٣٨٥,٩٥٢	٧٤٨,٢٣٣
٦,٤٣٠,٩١٥	٢٠,٤٦٧,٦٧١
٢٨,٩٩٩,٢٠٦	٦١,٨٩٨,١٠٢

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع
كفالات دخول في العطاء
كفالات حسن تنفيذ

تعهدات نيابة عن المصارف:

كفالات دخول في العطاء - بنوك محلية

سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

الإجمالي

٤٢ - الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل مايلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.